



RIESGO LEGAL

Guatemala, marzo 2017





NECESIDAD DE SUPERVISIÓN

¿QUÉ ES RIESGO?

DEFINICIÓN DE RIESGO LEGAL

FACTORES DE RIESGO LEGAL

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

CONCLUSIONES



NECESIDAD DE SUPERVISIÓN

¿QUÉ ES RIESGO?

DEFINICIÓN DE RIESGO LEGAL

FACTORES DE RIESGO LEGAL

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

CONCLUSIONES

NECESIDAD DE LA SUPERVISIÓN



Usted
ahorra,




los Bancos
cuidan su
dinero,




la SIB
supervisa.



NECESIDAD DE LA SUPERVISIÓN

- 
- Las entidades bancarias realizan **intermediación financiera** con el propósito de obtener beneficios económicos.
 - Dado que los recursos son del público es **necesario que el Estado vele por el resguardo del ahorro nacional**.
 - Conviene que un **ente superior supervise** este proceso para que no se asuman riesgos excesivos que pongan en peligro los recursos de los ahorrantes y **la estabilidad financiera** del país.

MARCO LEGAL SUPERVISIÓN



Conforme a la **Constitución Política de la República de Guatemala**, la SIB, organizada conforme a la ley, es el **órgano que ejerce la vigilancia e inspección de bancos**, instituciones de crédito, empresas financieras, aseguradoras **y las demás que la ley disponga.**



MARCO LEGAL SUPERVISIÓN



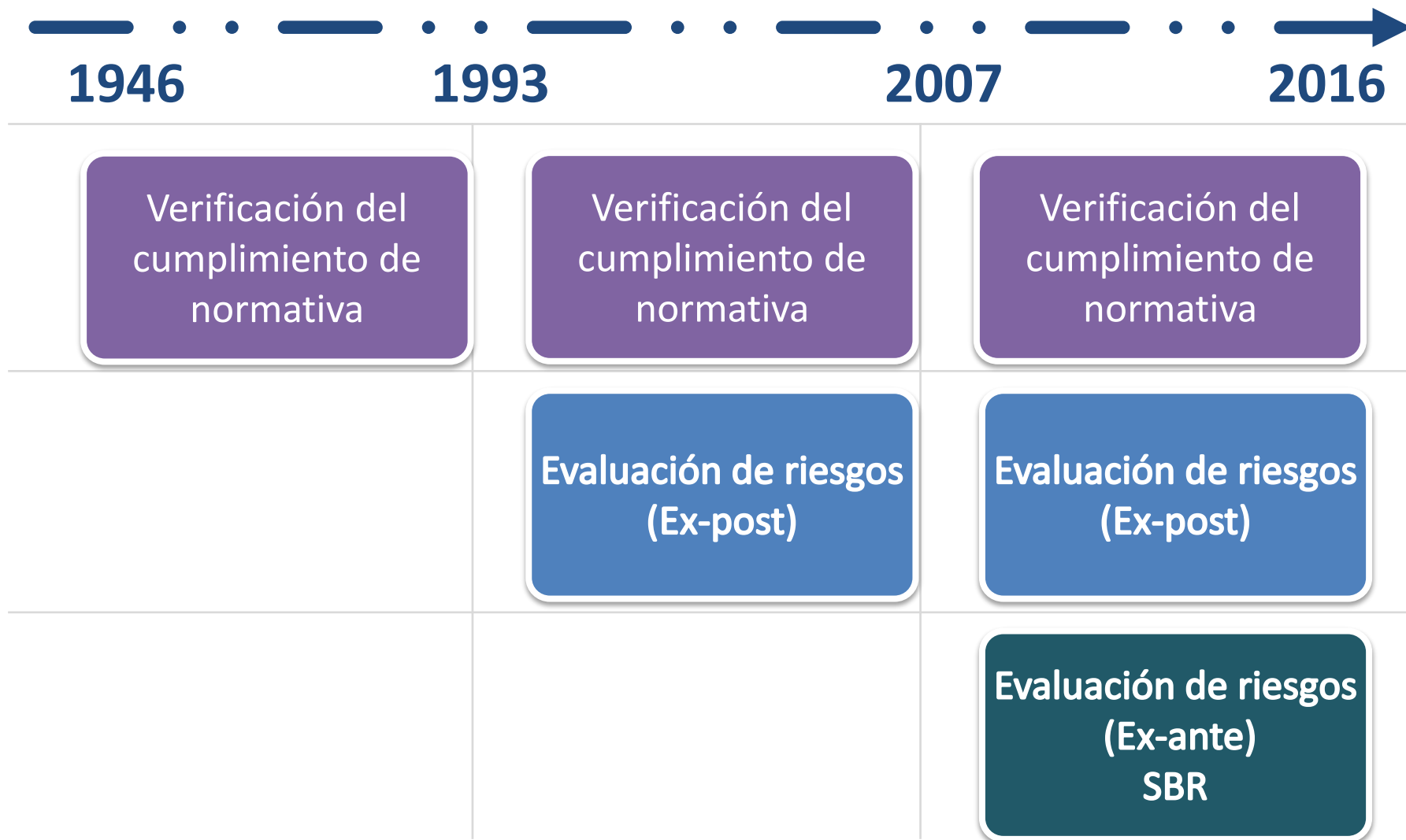
De acuerdo con la **Ley de Supervisión Financiera**, corresponde a la SIB, **cumplir y hacer cumplir las leyes**, reglamentos, disposiciones y resoluciones aplicables, con el fin de que las entidades sujetas a su vigilancia e inspección **mantengan la liquidez y solvencia adecuadas**, en función de la protección de los intereses del público que confía sus ahorros a dichas entidades.

MARCO LEGAL SUPERVISIÓN



La función de la SIB no implica, en ningún caso, la asunción de **responsabilidades** por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, **ni garantiza el buen fin de dicha gestión**, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas.

EVOLUCIÓN DE LA SUPERVISIÓN



METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DE RIESGOS

La actividad financiera implica necesariamente la asunción de riesgos (**riesgo inherente**), respecto de los cuales la entidad desarrolla respuestas (**mitigadores**), a través de una efectiva gestión y control de dichos riesgos y de un adecuado gobierno corporativo.



MATRIZ DE RIESGOS

Perfil Institucional		Relacional	Negocio	Organizacional y RRHH
TIPOS DE RIESGO	Riesgo inherente	Mitigadores de riesgo		Riesgo residual
		Gobierno corporativo	Gestión de riesgos	
Crédito				
Liquidez				
Mercado				
Operacional				
Tecnológico				
Legal				
LD/FT				
Perfil de riesgos				
Valoración de recursos propios	Equilibrio entre los riesgos asumidos y el capital			
Perfil de entidad	Calificación de la entidad en base a riesgos			

AGENDA



NECESIDAD DE SUPERVISIÓN

¿QUÉ ES RIESGO?

DEFINICIÓN DE RIESGO LEGAL

FACTORES DE RIESGO LEGAL

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

CONCLUSIONES

RIESGO: DEFINICIÓN

RIESGO: Etimología

- Italiano, *rischio*.
- Árabe clásico *rizq*.

“Lo que depara la providencia”.

RIESGO: Diccionario de la lengua española

1.m. *Contingencia o proximidad de un daño.

2.m. Cada una de las contingencias que pueden ser objeto de un contrato de seguro.

* Contingencia: Posibilidad de que algo suceda o que no suceda.



¿QUÉ ES RIESGO?



¿QUÉ ES RIESGO?



¿QUÉ ES RIESGO?





RIESGO: EL RIESGO EN LA VIDA COTIDIANA



RIESGO: EL RIESGO EN LA VIDA COTIDIANA

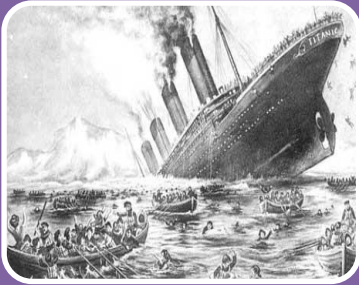


RIESGO: CONCEPTO

Un riesgo se entiende como un evento o condición incierta que en caso de ocurrir puede tener un impacto positivo o negativo sobre cualquiera de los objetivos del proyecto (tiempo, costo, alcance)



RIESGO: TIPOS DE RIESGO



Riesgos evitables

- Son aquellos que se podrían evitar si se hicieran las cosas bien.



Riesgos estratégicos

- Se asumen al perseguir una oportunidad por las posibilidades de beneficio que representa.



Riesgos producidos por causas externas

- Derivan de causas sobre las que no se tiene control y sobre las que poco se puede influir.

RIESGO: ENTIDADES FINANCIERAS



RIESGO: ENTIDADES FINANCIERAS



RIESGO: OPERACIONAL



Es aquel que puede provocar pérdidas debido a errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas y como consecuencia de acontecimientos externos.

El riesgo operacional es inherente a todas las actividades, productos, sistemas y procesos, y sus orígenes son muy variados (procesos, fraudes internos y externos, tecnológicos, recursos humanos, prácticas comerciales, desastres, proveedores).



NECESIDAD DE SUPERVISIÓN

¿QUÉ ES RIESGO?

DEFINICIÓN DE RIESGO LEGAL

FACTORES DE RIESGO LEGAL

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

CONCLUSIONES

RIESGO LEGAL: DEFINICIÓN

“La probabilidad de pérdidas o interferencias a un negocio derivadas principalmente de **transacciones defectuosamente documentadas, reclamos o acciones legales, protección legal defectuosa de los derechos/activos de la empresa y/o desconocimiento normativo o cambios en la ley o su interpretación.**”

- Daniel Pérez Umaña





El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea define el riesgo legal “como la posibilidad de ser sancionado, multado u obligado a pagar daños punitivos como resultado de acciones supervisoras o de acuerdos privados entre las partes.”



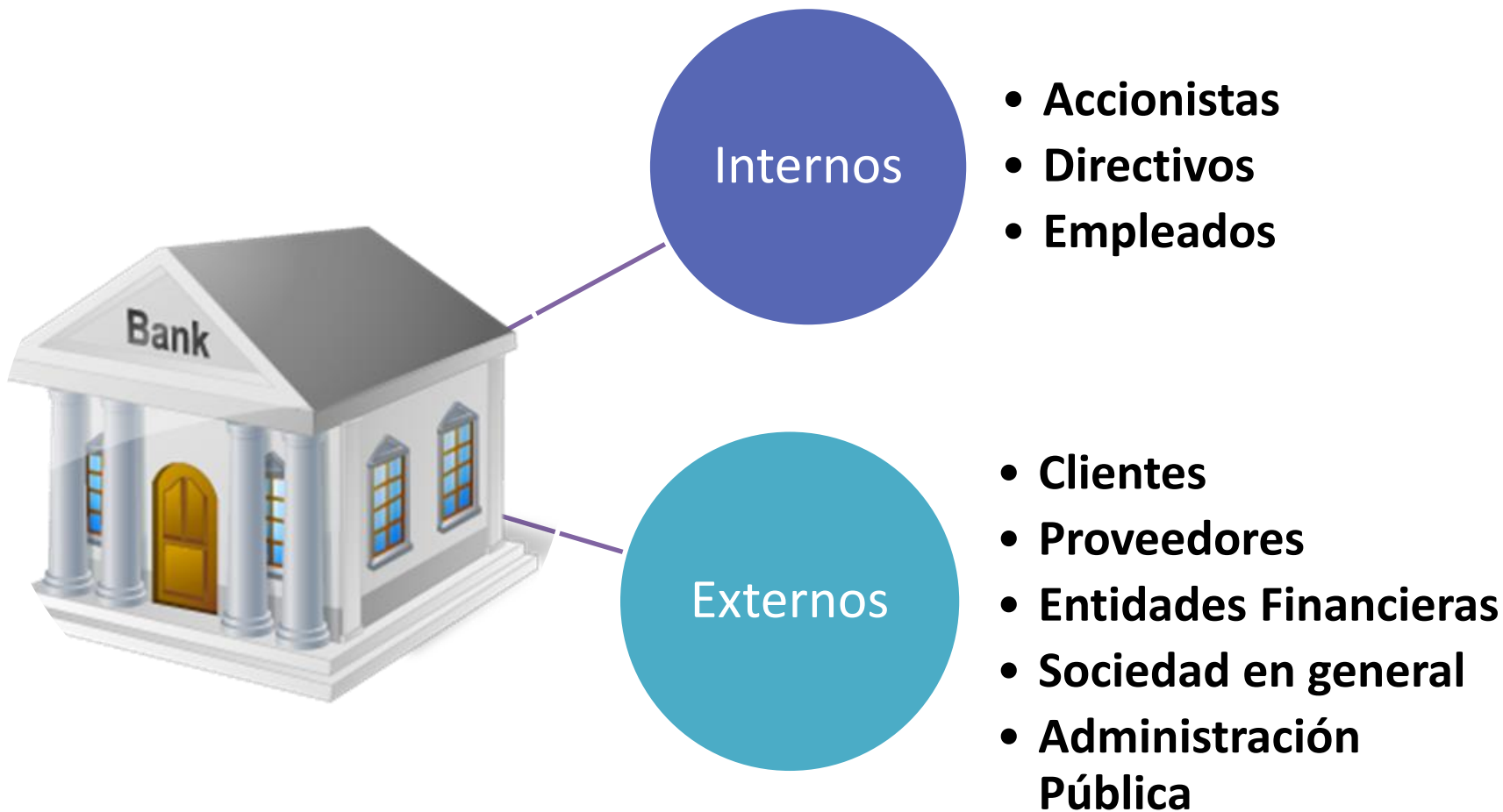
El artículo 56, de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, establece que los bancos y las empresas que integran grupos financieros deben contar con políticas escritas para una adecuada administración de los diversos riesgos a que están expuestos.

RIESGO: OPERACIONAL

El artículo 2 del Anexo a la Resolución JM-4-2016, lo define como “la contingencia de que una institución incurra en pérdidas debido a la inadecuación o fallas de procesos, de personas, de los sistemas internos, o bien a causa de eventos externos, incluye los riesgos tecnológico y legal.”



RIESGO LEGAL: GRUPOS DE INTERES (STAKEHOLDERS)

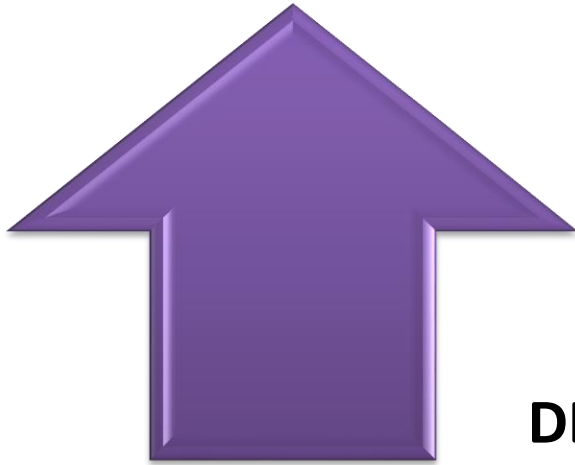


RIESGO LEGAL: IMPORTANCIA

El riesgo legal es una parte natural de cualquier actividad económica o de negocios y sus consecuencias pueden llevar al cierre o intervención de una empresa o negocio.

Lo anterior obedece a que tanto las empresas, como los consumidores, para llevar a cabo sus relaciones comerciales, deben sujetarse a un marco legal (sea de carácter estatal o interno).

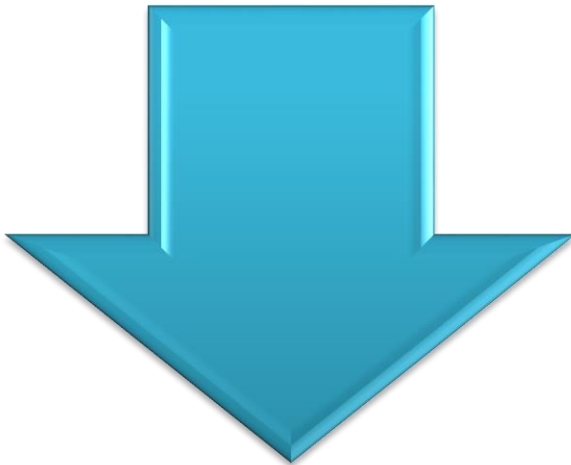
La actividad de los bancos debe ser vista no sólo desde el punto de vista financiero y/o económico, sino también desde un punto de vista legal, que abarca todas sus acciones.



Elemento interno

- Acciones legales o procedimientos que incluyen documentos y litigios.

DETERMINABLE

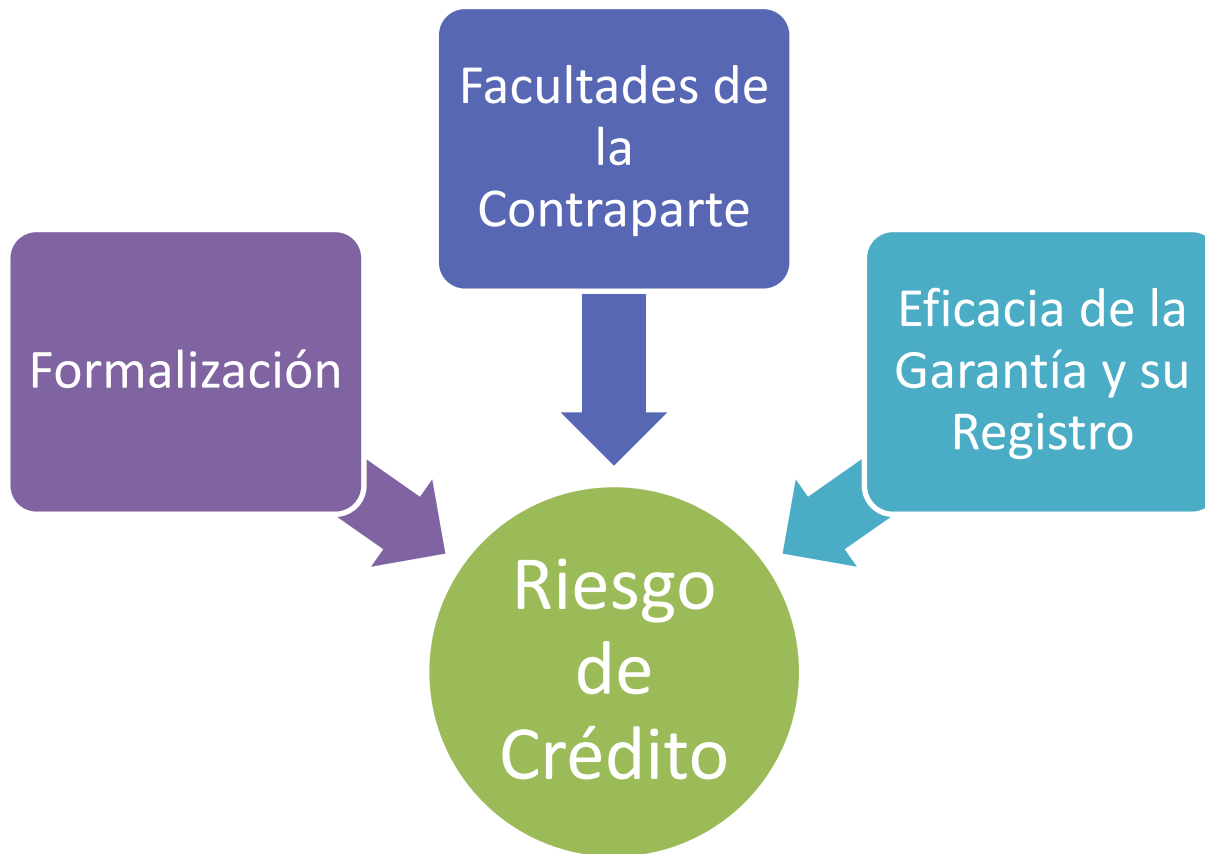


Elemento externo

- Evolución de regulaciones y de las interpretaciones (jurisprudencia) y la administración del sistema de justicia.

ESTIMABLE

RIESGO LEGAL: RELACIÓN CON OTROS RIESGOS



El área legal debería de estar involucrada y coordinada con otros departamentos en el contexto de la concepción de los procesos (no del producto).





NECESIDAD DE SUPERVISIÓN

¿QUÉ ES RIESGO?

DEFINICIÓN DE RIESGO LEGAL

FACTORES DE RIESGO LEGAL

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

CONCLUSIONES

FACTORES DE RIESGO LEGAL: CLASIFICACIÓN DEL RIESGO LEGAL



Documentación

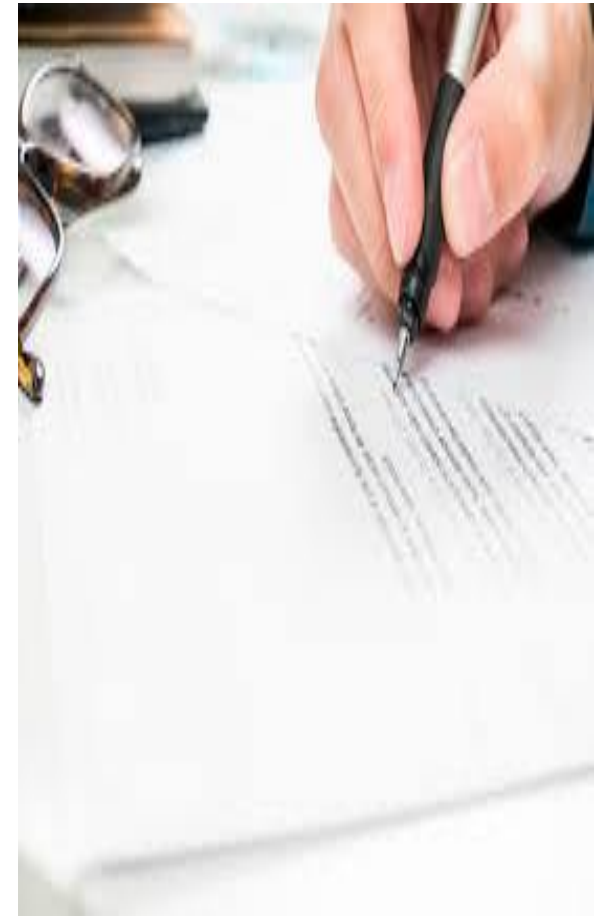


**Legislación y
Cumplimiento**



Capacidad

Es el riesgo que surge de la **inadecuada o nula formalización de operaciones**, instrumentos laxos o muy particularizados que **dificulten su interpretación y ejecución** o que **no sean idóneos** para la función para la cual se implementan y que por esa razón resulten susceptibles a un mayor número de demandas.





- No existe prueba documental
- El monto por el que puede realizarse es mínimo (1574 Código Civil)
- Determinación de la forma (documento privado, escritura pública)

FACTORES DE RIESGO LEGAL: RIESGO INHERENTE A LA DOCUMENTACIÓN



Contratos muy particularizados



Inexistencia de contratos, o contratos extraviados



Contratos que incluyen disposiciones en abuso de la posición predominante.



FACTORES DE RIESGO LEGAL: RIESGO INHERENTE A LA DOCUMENTACIÓN



**Servicios
tercerizados sin
contar con un
documento que
formalice la
relación.**



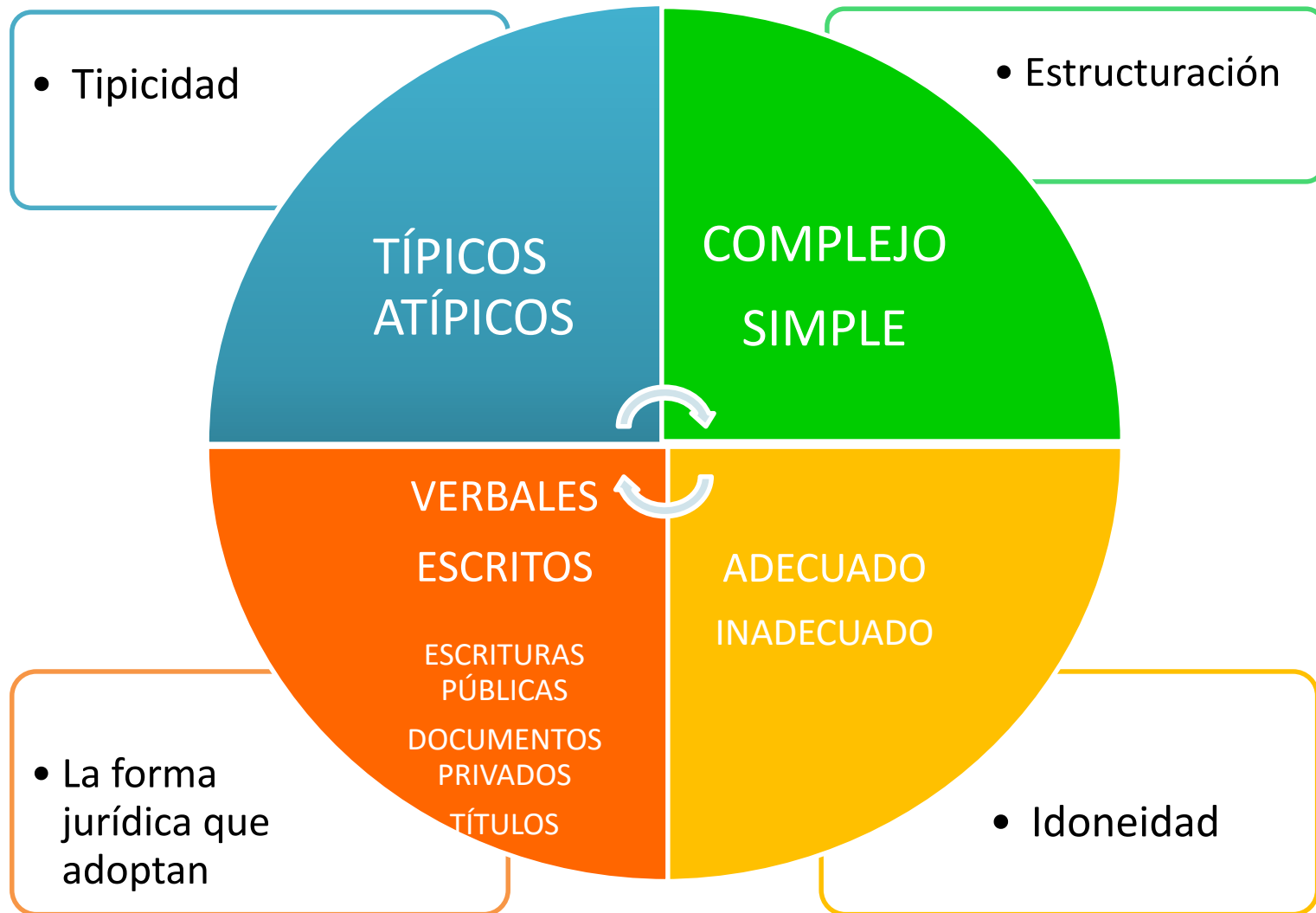
**Contratos no
idóneos para la
función que
pretenden
formalizar.**



**Contratos
atípicos que
requieren una
estructuración
compleja**



CONTRATOS



CARACTERÍSTICAS DE LOS INSTRUMENTOS Y TÍTULOS

Escritura pública

- Título ejecutivo
- Seguridad y certeza jurídica.
- Gestión del AGP
- Notario
- Puede que no para todos los tipos de operación sea necesario ni recomendable

Documento privado

- Por sí mismo no representa un título ejecutivo (reconocimiento judicial, legalización)
- Es necesario un procedimiento para la conservación de documento
- El costo es menor
- Puede ser idóneo para negocios que requieran cierta confidencialidad

Títulos de crédito

- Frondosa legislación que los regula
- Ley de circulación
- Independencia
- Pueden obligar a cualquiera de los endosantes en la cadena
- Incorporación y literalidad
- Se pueden pactar intereses
- No se puede rehusar el pago parcial

CONFIDENCIALIDAD

Confidencialidad de la Información: Toda la información recabada durante el proyecto, contrato o actividad será considerada y tratada con alta confidencialidad.

Las cláusulas de confidencialidad no son un acuerdo para entregar toda la información

Cláusula residual y conservación de copias

¿Se va a permitir que haga copias de la información? ¿Que se reproduzca? (incluso fotos de pantalla) ¿Que descargue los documentos?

Aparte del acuerdo marco de confidencialidad puede existir la firma de acuerdos con empleados y otros stakeholders asociados para que individualmente puedan firmar sendos acuerdos de confidencialidad

Es el riesgo que surge de que una operación no pueda ser ejecutada por prohibición, limitación o incertidumbre en la legislación o por errores en la interpretación de la misma.



Riesgo que una operación no pueda ser ejecutada por prohibición, limitación o incertidumbre en la legislación



Emisión de nueva normativa o cambios en la existente



Riesgo delimitado por áreas de incumplimiento



Actividad que se encuentra prohibida conforme a la normativa aplicable.



Actividad que no se encuentra específicamente regulada por la normativa vigente.



Celebración de acuerdos con sometimiento a jurisdicción extranjera.



Inobservancia de
formalidades

Diferencias en la
Interpretación en la
normativa



EN ESTA EDICIÓN ENCONTRARÁ:

ORGANISMO LEGISLATIVO	
CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA	
DECRETO NÚMERO 7-2015	Página 1
DECRETO NÚMERO 9-2015	Página 6
DECRETO NÚMERO 10-2015	Página 15
ORGANISMO EJECUTIVO	
MINISTERIO DE GOBERNACIÓN	
Acordarse reconocer la personalidad jurídica y aprobar los estatutos de la FUNDACIÓN CONGUATE	
	Página 17
MINISTERIO DE CULTURA Y DEPORTES	
Acordarse reformar el Artículo 1° del Acuerdo Ministerial Número 1018-2011 de fecha 10 de octubre de 2011.	
	Página 18
PUBLICACIONES VARIAS	
MINISTERIO DE TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL	
Acordarse aprobar la Reforma Parcial de los Artículos 12 y 28 del SÍNDICATO DE TRABAJADORES DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL "SITRAMITRAPS"	
	Página 18
MUNICIPALIDAD DE QUTZALTENANGO	
ACTA NÚMERO 154-2015 PUNTO DÉCIMO SEGUNDO	
	Página 19
MUNICIPALIDAD DE CHIQUIMULA, DEPARTAMENTO DE CHIQUIMULA	
ACTA NÚMERO 1-2014	
	Página 19

ORGANISMO LEGISLATIVO



CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

DECRETO NÚMERO 7-2015

EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA

CONSIDERANDO:

Que la tarjeta de crédito es un instrumento de pago moderno y de uso generalizado, importante para la economía del país, en virtud que facilita las transacciones comerciales.

CONSIDERANDO:

Que es necesario establecer un marco jurídico para las actividades relacionadas con la emisión y uso de tarjeta de crédito, dentro de un esquema equitativo que garantice los derechos y la transparencia en las relaciones entre los emisores, los tarjetahabientes y los establecimientos afiliados.

POR TANTO:

En ejercicio de las atribuciones que le confiere el artículo 171 literal a) de la Constitución Política de la República de Guatemala,

DECRETA:

La siguiente:

LEY DE TARJETA DE CRÉDITO

CAPÍTULO I

DISPOSICIONES GENERALES

FACTORES DE RIESGO LEGAL: RIESGO INHERENTE A LA LEGISLACIÓN Y CUMPLIMIENTO

RIAS	
-2016)	Página 4
LAN, RESO	
TASAS, RENTAS, JCTOS, MULTAS E SAN AGUSTIN OGRESO.	Página 4
PA, PA	
	Página 6
OS	
	Página 9
	Página 9
	Página 9
	Página 10
	Página 15
	Página 19
	Página 20
	Página 21

DECRETA:

Las siguientes:

REFORMAS AL DECRETO NÚMERO 19-2002 DEL CONGRESO DE LA REPÚBLICA, LEY DE BANCOS Y GRUPOS FINANCIEROS

Artículo 1. Se adiciona el artículo 46 bis a la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República, con el texto siguiente:

"Artículo 46 bis. Acoso u hostigamiento para la cobranza. Se prohíbe al acreedor o agente de cobranzas oprimir, molestar o abusar de manera insistente y repetitiva en contra de una persona, con ocasión de la gestión de cobro de una deuda. Para el efecto, se consideran acciones de acoso u hostigamiento las siguientes:

- a) La realización de comunicaciones para cobro o requerimiento de pago por medio de llamadas telefónicas, mensajes de texto, correos electrónicos o cualquier otro medio análogo, en días y horarios inhábiles.
- b) La realización de más de dos comunicaciones durante el día, para cobro o requerimiento de pago, por medio de llamadas telefónicas, mensajes de texto, correos electrónicos o cualquier otro medio análogo.
- c) La comunicación, con objeto de cobro, a personas distintas al deudor o a quienes les fian.
- d) Pegar avisos en postes y viviendas cercanas a la residencia o trabajo del usuario, o en postes de energía eléctrica, con el fin de causar vergüenza a efecto que se realicen los pagos."

Artículo 2. Se adiciona el artículo 46 ter a la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República, con el texto siguiente:

"Artículo 46 ter. Prohibición de uso de prácticas abusivas en las cobranzas. Quedan prohibidas las prácticas abusivas con ocasión de la cobranza por parte de bancos y grupos financieros, gestoras, agencias de cobranza u otros que en nombre de aquellas realicen tales actividades, incluidos los profesionales independientes. Las gestiones de cobro deberán hacerse únicamente a las personas deudoras y quienes les fian, por lo que no se podrán realizar hacia personas distintas a las ya indicadas. Igualmente, quedan prohibidas las prácticas de acoso y hostigamiento para la cobranza de las acreencias, conforme lo que para el efecto dispone el artículo anterior."



**Incumplimiento
de Contratos**



**Inobservancia o
violación a
normativa/
resoluciones.**



**Imposición de
Sanciones por
Órganos
Administrativos**

Riesgo Legal

Permanente

Todos los negocios de la organización
desde su concepción

Preventivo

Confiable

Función separada de la auditoría
tradicional

Cumplimiento

Periódico

Separada del “desarrollo” de negocios

Correctiva

Acorde con temas regulatorios

Independencia en el monitoreo,
supervisión y valoración de los negocios

RIESGO LEGAL VRS. CUMPLIMIENTO

Riesgo Legal

- Velar por las amenazas del negocio

Cumplimiento

- Dar cumplimiento a las normas del negocio

FACTORES DE RIESGO LEGAL: CLASIFICACIÓN DEL RIESGO LEGAL INHERENTE



Inherente a la

Documentación



Inherente a la

**Legislación y
Cumplimiento**



Inherente a la

Capacidad

Se define como el riesgo que una de las partes de la operación no estén facultadas para cumplir con los deberes y obligaciones exigibles derivado de la realización de un acuerdo o que tengan algún impedimento para poder comprometerse o ejecutar los acuerdos realizados.



FACTORES DE RIESGO LEGAL: RIESGO INHERENTE A LA CAPACIDAD

El desarrollo de operaciones en distintos mercados (geográfico o sector) contiene el riesgo de no contar con la suficiencia de facultades para su emprendimiento.

La verificación de representaciones de la contraparte es un elemento importante para llevar a cabo acciones judiciales.

Problema de la representación aparente.

Número de representantes o mandatarios

PÉRDIDAS EN MATERIA DE RIESGO LEGAL



The diagram illustrates legal risk losses, categorized into direct and indirect. A large purple arrow pointing left is labeled 'Directas', and a large blue arrow pointing right is labeled 'Indirectas'. Below the 'Directas' arrow, there is a small image of a gavel and a stack of money. Below the 'Indirectas' arrow, there is a small image of a red line graph showing a sharp decline. At the bottom, there are six circles arranged in a row, each containing a type of loss. The first three circles are under the 'Directas' arrow, and the last three are under the 'Indirectas' arrow. The circles are colored in shades of blue and light blue.

Directas

Indirectas

Multas

Sanciones

Condenas

Pérdida de
reputación

Falta de
exigibilidad

“Lucrum
cessans



NECESIDAD DE SUPERVISIÓN

¿QUÉ ES RIESGO?

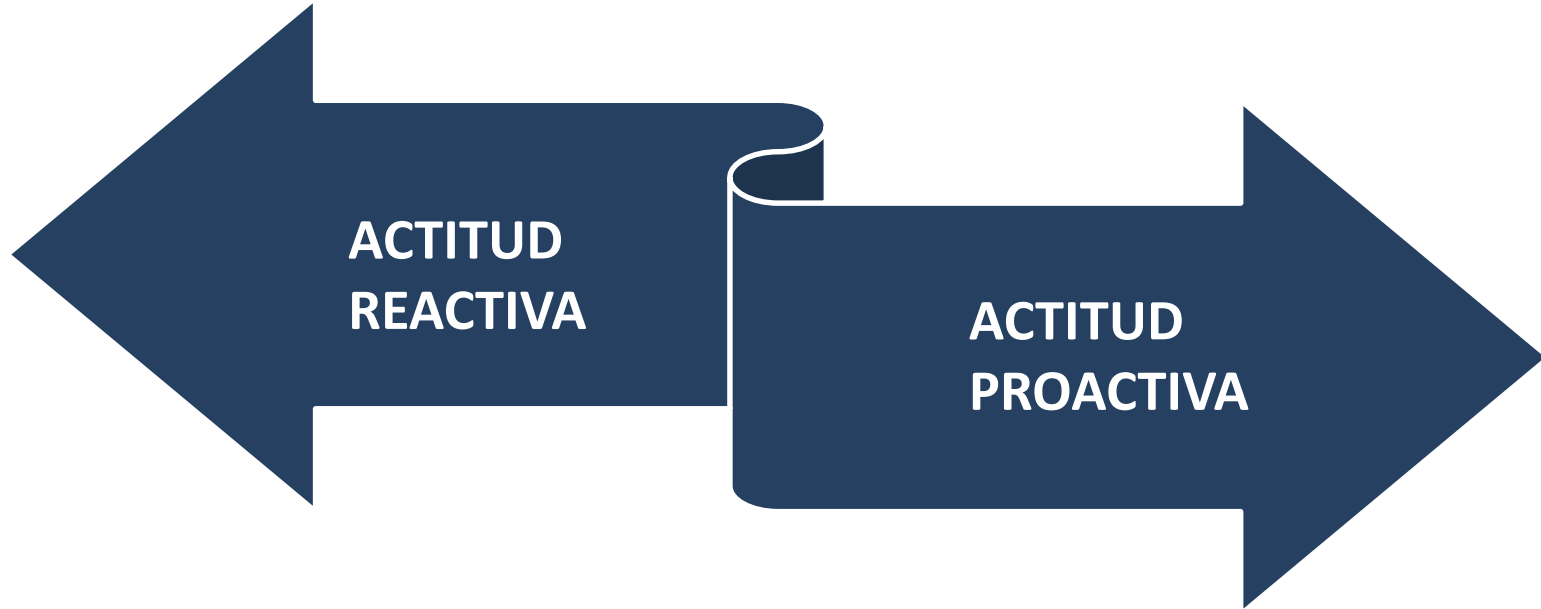
DEFINICIÓN DE RIESGO LEGAL

FACTORES DE RIESGO LEGAL

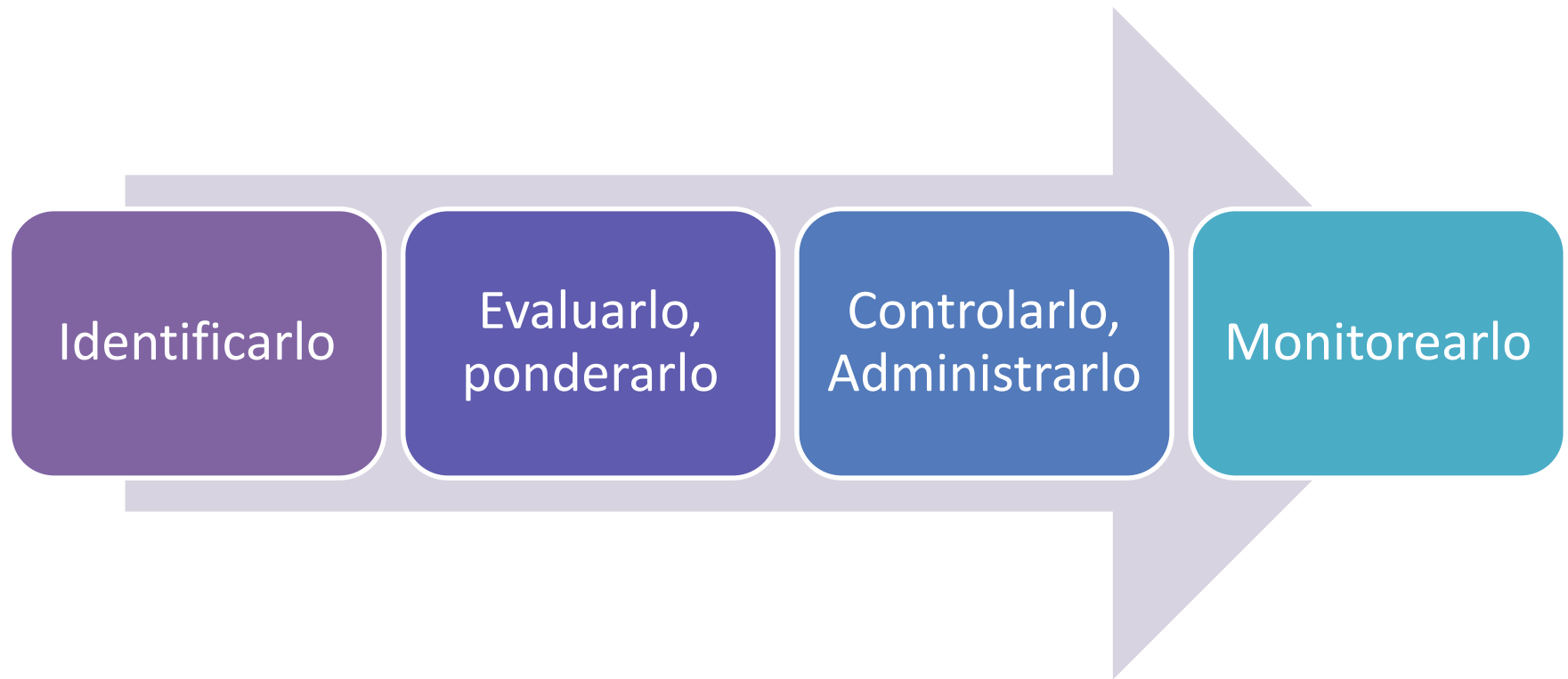
GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

CONCLUSIONES

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL



GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL



La buena gobernabilidad de una entidad requiere anticipar el impacto de las decisiones tomadas, así como evaluar las consecuencias y el alcance de los riesgos asumidos.

La evaluación de los riesgos legales hace posible una mejor planificación de las acciones y la toma de decisiones.



GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL: IDENTIFICACIÓN



Es importante que las instituciones identifiquen de forma sistemática las posibles causas concretas de riesgo legal, así como los diversos y posibles efectos que debe afrontar la institución.



Se deben identificar los riesgos legales que tengan probabilidad de ocurrencia en las actividades que desarrolla, determinando los eventos endógenos y exógenos que pueden tener un impacto negativo sobre los objetivos de la institución.

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL: IDENTIFICACIÓN



Negocio en Marcha

- Estructura de Propiedad
- Relación entre socios y empresas
- Conflictos de Interés potenciales
- Impacto de Leyes y regulaciones
- Discrecionalidad de procesos
- Vigencia y aplicación de derechos de propiedad intelectual propios y de terceros
- Marcas y registros
- Demandas actuales y potenciales como actor o demandado.
- Proyectos de Inversión
- Proyectos de desarrollo y lanzamiento de productos

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL: IDENTIFICACIÓN

¿Quiénes pueden participar en la identificación los riesgos legales?

Asesores
Jurídicos

Unidades de
Negocio

Unidad de
Administración
de Riesgos



¿Qué métodos podrían utilizarse para la identificación de riesgos legales?

Análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades, y amenazas.

Levantamiento de procesos y análisis de factores críticos

Talleres de trabajo – lluvias de ideas

Realización de cuestionarios de autoevaluación



La medición involucra la ponderación o forma de cuantificar los riesgos, lo que conlleva establecer la frecuencia y la intensidad de ocurrencia, así como el impacto de los mismos.



Como el objetivo es administrar y controlar el riesgo legal así como identificar fortalezas y debilidades, una medición cualitativa puede ser suficiente.

Al evaluar los riesgos legales, se puede tomar en cuenta:

- El entorno legal.
- Resoluciones judiciales y administrativas adversas.
- Trayectoria histórica con reclamaciones adversas o transacciones defectuosas.
- Incumplimientos y sanciones obtenidas.
- Ocurrencia de daños colaterales.
- Complejidad de la documentación;
- Probabilidad de reclamos, derivados de las actividades que se realizan.



Las políticas, procedimientos, y sistemas para la administración de riesgo legal, deben estar ajustados a la naturaleza, complejidad y volumen de las operaciones de la institución, acordes a la magnitud de sus actividades, negocios y recursos.

CONTROL: POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS



Contenido e idoneidad de la política de riesgo legal debe ser acorde a los riesgos inherentes que afronta la entidad.



La política debe orientarse a identificar riesgos que han sido designados como importantes.



Dentro de las políticas podrá determinarse el grado en que los riesgos legales deben ser controlados.



INNOVATION



Existencia de procesos que requieran estudios previos del impacto y evaluación de riesgos legales de los nuevos productos y/o servicios.

Procedimiento para solicitar asesoría jurídica (interna / externa). Así como la reportería que deberá brindarse, entre otras obligaciones que corresponden a los asesores externos.

Las funciones y responsabilidades del Departamento Jurídico deben establecerse en manuales.

CONTROL: POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS



Es importante se regule la forma de llevar el control y seguimiento de los procesos judiciales.



Deben existir controles o lineamientos mínimos a seguir para la celebración de los distintos contratos en que comparece la entidad.



Políticas que establezcan la materialidad de contratos de servicios, su administración, aspectos mínimos que se deben observar en toda contratación.

ASPECTOS A CONSIDERAR CONTROL: ORGANIZACIÓN

Experiencia y conocimiento en materia bancaria y corporativa del personal a cargo de la gestión de temas legales (Asesoría Jurídica Interna/ Externa)

Independencia de los asesores legales, para poder asesorar de forma oportuna.

Atribuciones y funciones de los asesores legales deben quedar establecidas y documentadas

Externalización de asuntos legales que requieren especialización

CONTROL: ALGUNAS PRÁCTICAS A IMPLEMENTAR

Revisiones y análisis del impacto en la documentación.

Establecimiento de recursos para la defensa en caso de reclamaciones.

Revisiones periódicas y actualización en la documentación utilizada.

Capacitaciones al personal sobre aspectos legales.

Requerimiento de opiniones legales

Due diligence

Servicios de Asesores legales especializados

MONITOREO DEL RIESGO

El monitoreo es el alcance y medida con que se da seguimiento al riesgo legal y a los controles implementados y adaptados del mismo.

En cuanto a las políticas, la función de control no las evalúa, más bien confirma que se han adoptado en el nivel adecuado y su aplicación.

Algo similar se aplica tanto a los procesos y procedimientos, verificando que lo que se está haciendo es lo que se ha decidido en los niveles adecuados.

CONFIDENCIALIDAD

Cláusula Décima Cuarta: Confidencialidad.- Las partes se obligan a mantener absoluta reserva y confidencialidad sobre toda la información que sea suministrada por la otra parte (en adelante se denominará “la información”), que no tenga el carácter de pública. Dicha confidencialidad deberá obtenerse desde el momento del recibo de la información, ya sea de manera directa o indirecta, verbal, escrita, gráfica, en medio magnético o bajo cualquier otra forma. En consecuencia, las partes tomarán todas las medidas necesarias para que la información no llegue a manos de terceros bajo ninguna circunstancia y se obligan a no utilizarla para ningún objeto diferente al de adelantar las tareas que se deriven de forma directa del cumplimiento del presente Contrato. Adicional, las partes se comprometen a devolver toda la información, tan pronto como termine la labor encomendada o en el momento que la otra parte lo solicite, junto a la confirmación escrita que la misma no ha sido copiada ni reproducida y que las partes no tiene en su poder o en poder de terceros copia alguna de la misma. De igual forma, los términos e información que obran en este Contrato se consideran confidenciales y en consecuencia no podrán ser divulgados a otra persona, contratista, corporación o entidad para ningún propósito, salvo que dicha información sea requerida por autoridad judicial o regulatoria competente. Las obligaciones señaladas en esta cláusula, continuarán vigentes después del vencimiento o terminación del presente Contrato, hasta un máximo de doce meses, contados a partir del vencimiento del plazo de este Contrato. Las partes se comprometen a tomar todas las medidas necesarias para que estas obligaciones sean cumplidas a cabalidad por sus empleados y dependientes.

RESOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS

Importancia



☐ Previsión del costo

☐ Efectividad y oportunidad

☐ Efectos de reputación negativos

Opciones

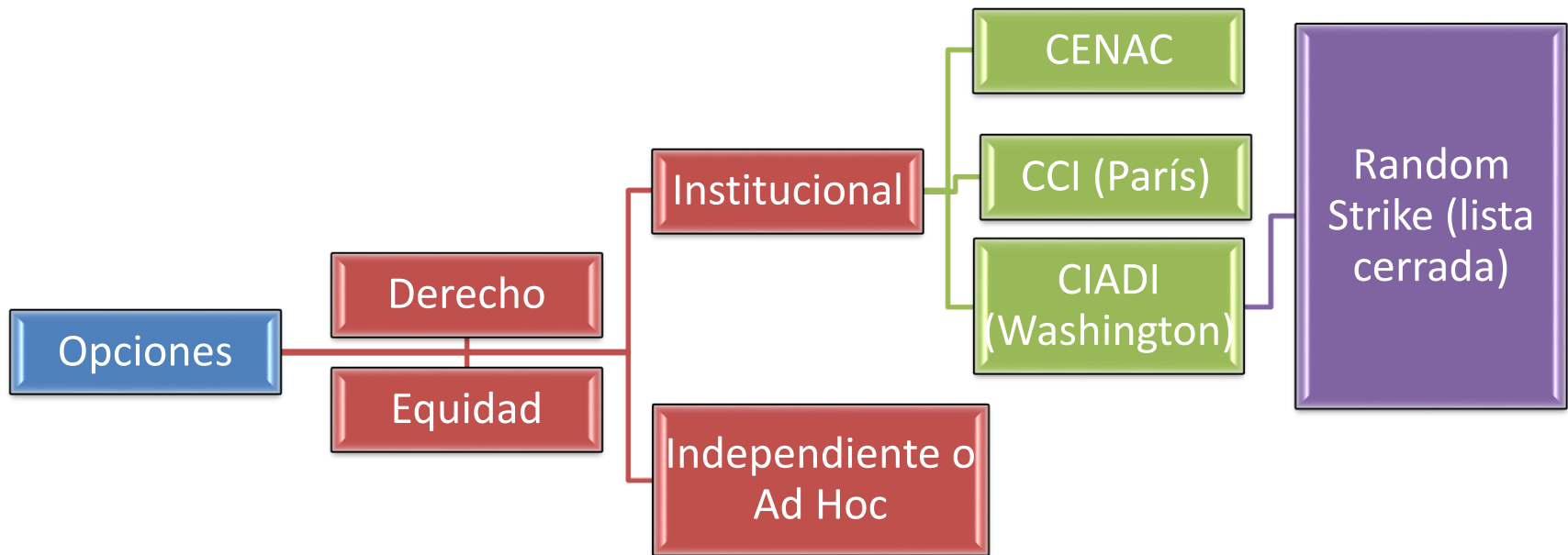


☐ Conciliación?

☐ Vía judicial
(considerando un sistema colapsado)

☐ Arbitraje (alternativo)
sencillez, rapidez,
oralidad y participación
directa de las partes

ARBITRAJE



En los contratos de adhesión deberá colocarse expresamente la indicación visible (mayúsculas y comillas) que el contrato contiene acuerdo de arbitraje (48 LPCyU)

EJEMPLOS DE RIESGOS LEGALES

1. Contratos
2. Representaciones
3. Cláusula de confidencialidad
4. Tercerización
5. Garantías
6. Control en los procesos
7. Contenciosos Administrativos por cuestiones tributarias
8. Procedimientos para cobro
9. Manuales de Riesgos acorde a la entidad
10. Establecer envío de informes por parte de los asesores externos





NECESIDAD DE SUPERVISIÓN

¿QUÉ ES RIESGO?

DEFINICIÓN DE RIESGO LEGAL

FACTORES DE RIESGO LEGAL

GESTIÓN DEL RIESGO LEGAL

CONCLUSIONES

CONCLUSIONES

Es fundamental que la administración de riesgo legal pase de una gestión reactiva de los riesgos a una actuación proactiva, en la cual la institución debe conocer como las normas y cambios regulatorios impactan las actividades diarias del negocio bancario, a fin de proponer oportunamente acciones para mitigar el riesgo legal.

La gestión del riesgo legal no consiste en eliminar todo el riesgo, sino que en identificarlo, evaluarlo, ponderarlo, controlarlo, administrarlo y monitorearlo.

Es importante que se creen políticas y procedimientos para la gestión de riesgo legal, los cuales deben ser puestos en práctica, y no limitarse a únicamente contar con políticas y procedimientos para cumplir con la normativa prudencial.

El cumplimiento de políticas de prevención de riesgos legales debe ser vigilado por áreas independientes al área jurídica fortaleciendo con esto la efectividad de la verificación del cumplimiento de las mismas.

CONCLUSIONES





“Si uno no ataca los riesgos activamente, los riesgos lo atacan activamente a uno”

Tom Gilb

GRACIAS POR SU ATENCIÓN