

**Superintendencia de Bancos  
República de Panamá**

**RESOLUCIÓN GENERAL S.B. No. 02-2002**  
(de 18 de julio de 2002)

**LA SUPERINTENDENTE DE BANCOS,**  
en uso de sus facultades legales, y

**CONSIDERANDO:**

Que mediante el Artículo 27 de la Ley No. 6 de 22 de enero de 2002, por medio de la cual se dictan "*Normas para la Transparencia en la Gestión Pública, establece la acción de Habeas Data y otras disposiciones*", se dispuso que "*dentro de un plazo no mayor de seis meses, contados a partir de la entrada en vigencia de dicha Ley, toda agencia o dependencia del Estado, incluyendo las pertenecientes a los Órganos Ejecutivo, Legislativo y Judicial, las entidades descentralizadas, autónomas y semiautónomas, los municipios, los gobiernos locales y las juntas comunales, de no tenerlos, establecerán y ordenarán la publicación en la Gaceta Oficial de sus respectivos Códigos de Ética para el correcto ejercicio de la función pública*";

Que, además de constituir un mandato legal expreso, la Superintendente de Bancos considera necesario y conveniente, recoger en un documento organizado y sistemático, los valores éticos y los principios que deben observar los funcionarios de la Superintendencia de Bancos en su desempeño;

Que la misma excerta legal señalada en el párrafo primero dispone que los Códigos de Ética a que se refiere serán recopilados por la Defensoría del Pueblo, previa aprobación por cada una de las instituciones correspondientes;

Que, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 13 del Decreto Ley No. 9 de 1998, el Superintendente tendrá a su cargo la administración y el manejo de las gestiones diarias de la Superintendencia; y, de conformidad con el numeral 33 del Artículo 17 le corresponde resolver todo aquello que no estuviese expresamente reservado a la Junta Directiva o a otra autoridad,

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO.** Apruébese y adóptese el siguiente Código de Ética aplicable a los servidores públicos de la Superintendencia de Bancos:

**CÓDIGO DE ÉTICA PARA EL SERVIDOR PÚBLICO  
DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

**TÍTULO I**

**DEFINICIONES, ÁMBITO DE APLICACIÓN Y PRINCIPIOS**

**CAPÍTULO I**

**DEFINICIONES Y AMBITO DE APLICACIÓN**

**Artículo 1:** Definiciones: Para efectos de la aplicación e interpretación de este Código de Ética, los siguientes términos se definen así:

1. Código de Ética: Conjunto de principios y normas de obligatorio cumplimiento, con recomendaciones que ayudan a los miembros de una organización a actuar correctamente.
2. Ética: Conjunto de reglas, principios y modelos de conducta que responden a criterios de corrección y de racionalidad que se identifican con un código de buen gobierno.

3. Función Pública: A los efectos del presente Código, se entiende por “*función pública*” toda actividad temporal o permanente, remunerada u honoraria, realizada en la Superintendencia de Bancos.
4. Servidor Público: A efectos de este Código, es la persona nombrada temporal o permanentemente para desempeñar un cargo en la Superintendencia de Bancos, sea éste remunerado o no.
5. Regulados: Las personas naturales o jurídicas que ejerzan el Negocio de Banca en o desde Panamá y a las Oficinas de representación así como las personas naturales o jurídicas que posean licencia fiduciaria.
6. Personas interesadas: Para efectos de la aplicación de las normas contenidas en este Código es toda aquella persona o entidad que, directa o indirectamente estén o vayan a estar supervisadas por la Superintendencia de Bancos o suministren o vayan a suministrar bienes o servicios a la Superintendencia, así como los usuarios del sistema bancario.

**Artículo 2:** Ámbito de Aplicación.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos deberá respetar y cumplir en su actuación profesional el presente Código.

Toda persona que acepte desempeñar un cargo en la Superintendencia por nombramiento o por contratación, remunerado o no, quedará sujeto inmediatamente al cumplimiento de las disposiciones y procedimientos establecidos en el presente Código.

## **CAPÍTULO II**

### **PRINCIPIOS GENERALES**

**Artículo 3:** Probidad.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe actuar con rectitud y honradez, procurando satisfacer el interés general sin obtener provecho o ventaja personal, obtenido por sí o por interpuesta persona. También está obligado a exteriorizar una conducta honesta.

**Artículo 4:** Prudencia.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe actuar con pleno conocimiento de las materias sometidas a su consideración, con la misma diligencia que un buen administrador emplearía para con sus propios bienes. El ejercicio de la función pública en la Superintendencia de Bancos debe inspirar confianza en los regulados y el público en general. Asimismo, debe evitar acciones que pudieran poner en riesgo la finalidad de la función pública, el patrimonio de la Superintendencia de Bancos o la imagen que debe tener la sociedad respecto de sus servidores.

**Artículo 5:** Justicia.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe tener permanente disposición para el cumplimiento de sus funciones, otorgando a cada uno lo que le es debido, tanto en sus relaciones con el Estado, como con el público, sus superiores y subordinados.

**Artículo 6:** Templanza.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe desarrollar sus funciones con respeto y sobriedad, usando las prerrogativas inherentes a su cargo y los medios de que dispone únicamente para el cumplimiento de sus funciones y deberes.

**Artículo 7:** Idoneidad.

La idoneidad, entendida como aptitud técnica o no técnica -en el caso de aquellos servidores públicos que ocupan cargos que no requieren de preparación técnica especial, es condición esencial para el acceso y ejercicio de la función pública.

**Artículo 8:** Responsabilidad.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe cumplir fielmente con sus deberes.

**Artículo 9:** Obediencia.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe dar cumplimiento a las órdenes que le imparta el superior jerárquico, en la medida en que reúnan las formalidades del caso y tengan por objeto la realización de actos de servicio que se vinculen con las funciones a su cargo, salvo el supuesto de arbitrariedad o ilegalidad manifiesta. El mandato superior no exime de responsabilidad al funcionario que ejecuta un acto de infracción manifiesta de un precepto constitucional o legal.

**Artículo 10:** Independencia de Criterio.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos no debe involucrarse en situaciones, actividades o intereses incompatibles con sus funciones. Debe abstenerse de toda conducta que pueda afectar su independencia de criterio para el desempeño de sus funciones.

### CAPÍTULO III

#### PRINCIPIOS PARTICULARES

**Artículo 11:** Aptitud.

Quien disponga de la designación de un servidor público en la Superintendencia de Bancos debe comprobar su idoneidad para el cargo. Ninguna persona debe aceptar ser designada en un cargo para el que no tenga aptitud.

**Artículo 12:** Capacitación.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe capacitarse para el mejor desempeño de las funciones inherentes a su cargo, según lo determinan las normas que rigen el servicio o lo dispongan las autoridades competentes.

**Artículo 13:** Legalidad.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos deberá conocer las leyes y los reglamentos de la Superintendencia de Bancos que regulan su actividad y no puede invocar su desconocimiento para justificar el no cumplimiento de los mismos.

**Artículo 14:** Evaluación.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe evaluar los antecedentes, motivos y consecuencias de los actos cuya generación o ejecución tuviera a su cargo.

**Artículo 15:** Veracidad.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos está obligado a expresarse con veracidad en sus funciones, tanto con los particulares como con sus superiores y subordinados, y a contribuir al esclarecimiento de la verdad.

**Artículo 16:** Discreción.

El servidor de la Superintendencia de Bancos debe guardar reserva respecto de hechos o informaciones de los que tenga conocimiento con motivo o en ocasión del ejercicio de sus funciones, sin perjuicio de los deberes y las responsabilidades que le correspondan en

virtud de las normas que regulan la confidencialidad. Esto sin perjuicio de los deberes y responsabilidades de confidencialidad contenidas en el Decreto Ley No. 9 de 1998.

**Artículo 17:** Transparencia: La conducta del servidor público de la Superintendencia de Bancos debe ser regida por altos principios de transparencia, cumpliendo en todo momento la reserva y la confidencialidad que puede oponer cuando corresponda, amparado en la Ley y reglamentos que rijan la materia.

**Artículo 18:** Equidad.

El empleo de criterios de equidad para adecuar la solución legal a un resultado más justo nunca debe ser ejecutado en contra de los fines perseguidos por las leyes.

**Artículo 19:** Igualdad de Trato.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos no debe realizar actos discriminatorios en su relación con el público o con las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos. Debe otorgar a todas las personas igualdad de trato en igualdad de situaciones. Se entiende que existe igualdad de situaciones cuando no median diferencias, excepto aquellas permitidas por las normas vigentes. Este principio se aplica también a las relaciones que el servidor público mantenga con sus compañeros de trabajo.

**Artículo 20:** Ejercicio adecuado del cargo.

El ejercicio adecuado del cargo involucra el cumplimiento del presente Código, así como las acciones encaminadas a la observancia de sus subordinados.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos, mediante el uso de su cargo, autoridad, influencia o apariencia de influencia, no debe obtener ni procurar beneficios o ventajas indebidas, para sí o para otros.

Asimismo, con motivo o en ocasión del ejercicio de sus funciones, no debe adoptar represalia de ningún tipo o ejercer coacción alguna contra servidores públicos u otras personas, que no emane del estricto ejercicio del cargo.

**Artículo 21:** Acumulación de cargos.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos que desempeñe un cargo en la Superintendencia de tiempo completo, no ejercerá otro cargo público remunerado en el ámbito nacional, provincial o local, sin perjuicio de las excepciones que establezcan y regulen regímenes especiales.

**Artículo 22:** Uso adecuado de los bienes de la Superintendencia.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe proteger y conservar los bienes de la Superintendencia. Debe utilizar los que le fueran asignados para el desempeño de sus funciones de manera racional, evitando su abuso, derroche o desaprovechamiento.

Tampoco puede emplearlos o permitir que otros lo hagan para fines particulares o propósitos que no sean aquellos para los cuales hubieran sido específicamente destinados. No se consideran fines particulares las actividades que, por razones protocolares, el funcionario deba llevar a cabo fuera del lugar u horario en los cuales desarrolla sus funciones.

**Artículo 23:** Uso adecuado del tiempo de trabajo.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe usar el tiempo oficial en un esfuerzo responsable para cumplir con sus quehaceres. Debe desempeñar sus funciones de una manera eficiente y eficaz y velar para que sus subordinados actúen de la misma manera. No debe fomentar, exigir o solicitar a sus subordinados que empleen el tiempo oficial para realizar actividades que no sean las que requieran para el desempeño de los deberes a su cargo.

El funcionario público de la Superintendencia de Bancos no podrá prestar servicios de cualquier índole a las instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos en su tiempo libre y mucho menos en su tiempo remunerado.

**Artículo 24:** Colaboración.

Ante situaciones extraordinarias, el servidor público de la Superintendencia de Bancos debe realizar aquellas tareas que por su naturaleza o modalidad no sean las estrictamente inherentes a su cargo, siempre que ellas resulten necesarias para mitigar, neutralizar o superar las dificultades por las que atraviese la institución.

**Artículo 25:** Uso de información.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe abstenerse de difundir toda información que hubiera sido calificada como confidencial o reservada conforme a las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos. No debe utilizar, en beneficio propio o de terceros o para fines ajenos al servicio, información de la que tenga conocimiento con motivo o en ocasión del ejercicio de sus funciones y que no esté destinada al público en general.

No debe prestarse para ser medio de difusión de información falsa, tendenciosa o de cualquier forma inadecuada.

**Artículo 26:** Obligación de comunicar a autoridades irregularidades.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe comunicar a su superior jerárquico inmediato los actos de los que tuviera conocimiento con motivo o en ocasión del ejercicio de sus funciones y que pudieran, a su juicio, causar perjuicio a la Superintendencia de Bancos o constituir un delito o violaciones a cualquiera de las disposiciones contenidas en el presente Código.

El superior jerárquico compilará todos los datos que sean conducentes y en el evento que descubra que se ha cometido un delito de aquellos en se debe proceder de oficio, lo denunciará ante las autoridades competentes, para que se proceda al juzgamiento del culpable o culpables.

**Artículo 27:** Dignidad y decoro.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe observar una conducta digna y decorosa, actuando con sobriedad y moderación. En su trato con el público y con los demás funcionarios, debe conducirse en todo momento con respeto y corrección.

Este decoro alcanzará su vestuario, el cual en todo momento debe revestir la sobriedad que su cargo le impone.

**Artículo 28:** Honor.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos al que se le impute la comisión de un delito, debe facilitar la investigación e implementar las medidas administrativas y judiciales necesarias para esclarecer la situación a fin de dejar a salvo su honra y la dignidad de su cargo.

**Artículo 29:** Tolerancia.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe observar, frente a las críticas del público y de la prensa, un grado de tolerancia superior al que, razonablemente, pudiera esperarse de un ciudadano común.

**Artículo 30:** Equilibrio.

El servidor público de la Superintendencia de Bancos debe actuar, en el desempeño de sus funciones, con sentido práctico y buen juicio.

## TÍTULO II

### NORMAS CONDUCTA A LA LUZ DE LOS PRINCIPIOS GENERALES

**Artículo 31:** Las normas de conducta a que debe ajustarse el comportamiento del servidor público de la Superintendencia de Bancos en el desempeño de sus funciones, atendiendo a los PRINCIPIOS GENERALES Y PRINCIPIOS ESPECIALES del TITULO PRIMERO, se clasifican en:

1. Normas éticas de actuación.
2. Normas que imponen restricciones en cuanto al uso de la información disponible.

### CAPÍTULO I

#### DE LAS NORMAS ÉTICAS DE ACTUACIÓN

**Artículo 32:** De la debida actuación: El servidor público de la Superintendencia de Bancos deberá:

1. Realizar las funciones que le sean atribuidas con absoluto respeto a la Ley, de forma imparcial y objetiva, ateniéndose a las instrucciones recibidas por sus respectivos superiores jerárquicos. Cuando un funcionario de la Superintendencia de Bancos considere que una orden o instrucción recibida no se acomoda a las disposiciones legales o reglamentarias de aplicación, deberá, por escrito, hacerlo observar a su superior (de quien la haya recibido), antes de llevarla a cabo, y, si éste ratificara lo mandado por escrito, la cumplirá, quedando exento de responsabilidad disciplinaria. No obstante ello el mandato superior no exime de responsabilidad al funcionario que ejecuta un acto de infracción manifiesta de un precepto constitucional o legal.
2. Presentar declaración jurada de valores o bienes al momento de tomar posesión del cargo y al momento de abandonarlo cuando el cargo que desempeña sea de Director, Secretario General y Superintendente de Bancos o cualquier otro funcionario que el Superintendente de Bancos determine, al momento de su contratación.
3. Promover en su actuación la igualdad de oportunidades de todos los regulados en general, respetando, además, la integridad del sistema bancario.
4. Deberá respetar, al momento de la tramitación, el orden en que los despachos hayan tenido entrada, siempre que se trate de asuntos de naturaleza homogénea.
5. Colaborar de forma diligente en los procesos de evaluación y aprovecharán con rendimiento cuantos cursos y actividades se incluyan en los planes de formación
6. Declararse impedido en todos aquellos casos en los que pudiera presentarse conflicto de intereses.

Se entiende que hay conflicto de intereses, cuando existe:

- a. Interés personal en el asunto de que se trate, o en otro cuya resolución pudiera influir la de aquél,
- b. Cuestión litigiosa pendiente con algún interesado.
- c. Consanguinidad dentro del segundo grado o afinidad dentro del primer grado con cualquiera de los interesados, con ejecutivos de entidades bancarias o fiduciarias, y también con los asesores, representantes legales o mandatarios que intervengan en el procedimiento de que se trate.

- d. Dictamen previo emitido en calidad de perito o testigo en el procedimiento de que se trate.
- e. Cualquier otra circunstancia que comprometa la voluntad del funcionario de la Superintendencia de Bancos.

Para salvaguardar la debida independencia con la que se debe actuar frente a terceros, el servidor público de la Superintendencia de Bancos deberá informar a su superior jerárquico inmediato de aquellas circunstancias que puedan afectar su actuación independiente. Este podrá ordenar a las personas en quienes se dé alguna de las circunstancias señaladas que se abstengan de toda intervención en las actuaciones que se estén llevando a cabo.

**Artículo 33:** Conductas Impropias: De acuerdo con las normas anteriores, el servidor público de la Superintendencia de Bancos en ningún caso podrá:

- a. Conceder un trato de favor a cualquier persona interesada, cuando de ello pueda derivarse un perjuicio para otras, o para la propia Superintendencia de Bancos.
- b. Solicitar o aceptar cualquier regalo, favor, préstamo, servicio o cualquier otra prestación económica en condiciones especialmente ventajosas de cualquier persona interesada, siempre que tengan carácter significativo, de manera que puedan verse comprometidos los principios éticos aquí consagrados.

Quedan exceptuados de la prohibición establecida en el presente acápite:

b.1 Los reconocimientos protocolares recibidos de gobiernos, organismos internacionales o entidades sin fines de lucro, en las condiciones en las que la Ley o la costumbre oficial admitan esos beneficios.

b.2 Los gastos de viaje y estadía recibidos de gobiernos, instituciones de enseñanza o entidades sin fines de lucro, para el dictado de conferencias, cursos o actividades académico-culturales, o la participación en ellas, siempre que ello no resultara incompatible con las funciones del cargo o prohibido por normas especiales.

b.3 Los regalos o beneficios que por su valor exiguo, según las circunstancias, no pudieran razonablemente ser considerados como un medio tendiente a afectar la recta voluntad del servidor público.

Cualquier duda que tenga un funcionario sobre la aceptación o no de determinado regalo o invitación, deberá consultarlo con su jefe inmediato.

- c. Designar parientes, por esa sola condición, para que presten servicios en la Superintendencia de Bancos.
- d. Negociar o aceptar una oferta de trabajo realizada por una persona o entidad privada sobre la que se estén realizando actuaciones o procedimientos concretos de verificación, autorización, supervisión prudencial, inspección o sanción en los que esté participando hasta que éstos hayan finalizado. Para salvaguardar la independencia que debe presidir su actuación el servidor público de la Superintendencia de Bancos deberá poner en conocimiento del superior jerárquico inmediato toda oferta de cualquier persona interesada cuando concurren dichas circunstancias, tan pronto como ésta se produzca. En este evento y antes de terminar su relación con la Superintendencia de Bancos, la persona de quien se trate podrá ser destinada a prestar distintos servicios dentro de la Superintendencia de Bancos de forma tal que durante el transcurso

- del período de preaviso no tenga acceso a procedimientos o actuaciones de la Superintendencia de Bancos que puedan comprometer su imparcialidad.
- e. Actuar a través de interpuesta persona para lograr algún beneficio de la Superintendencia de Bancos.

## **CAPÍTULO II NORMAS QUE IMPONEN RESTRICCIONES EN CUANTO AL USO DE LA INFORMACIÓN DISPONIBLE**

**Artículo 34:** Secreto Profesional: La información obtenida por el servidor público de la Superintendencia de Bancos en el ejercicio de sus funciones estará sujeta al secreto profesional y no podrá ser divulgada o comunicada a ninguna persona o autoridad salvo que se trate de autoridad competente y siguiendo las instancias correspondientes.

La obligación de la reserva que afecta a dicha información subsistirá aun cuando el servidor público de la Superintendencia haya dejado de prestar sus servicios en la misma.

**Artículo 35:** Información Privilegiada: El servidor Público de la Superintendencia de Bancos está obligado a guardar riguroso secreto respecto de toda aquella información que tenga el carácter de privilegiada de acuerdo con lo establecido en el Artículo 84 del Decreto Ley No. 9 de 1998, los Acuerdos 2-70 y 6-73 de la Comisión Bancaria Nacional (hoy día, Superintendencia de Bancos), y sobre cualquier otra información que sea calificada como privilegiada por la Superintendencia de Bancos.

## **TÍTULO IV RÉGIMEN DISCIPLINARIO**

**Artículo 36:** Incumplimiento de las normas de conducta.

El respeto a las normas de conducta contenidas en el presente Código se considerará parte de las obligaciones asumidas por el servidor público de la Superintendencia de Bancos en sus nombramientos y respectivos contratos de trabajo. Su infracción será sancionada conforme a los artículo 137 del Decreto Ley No. 9 de 1998 y al Reglamento Interno de Trabajo, cuando proceda su aplicación, sin perjuicio de las responsabilidades administrativas y penales que de dichos incumplimientos pudieran derivarse.

Por su especial relevancia en relación con las funciones desarrolladas por el servidor público de la Superintendencia de Bancos, se hace expresa referencia en este Código a las responsabilidades penales derivadas de la infidelidad en la custodia de documentos y de uso de información privilegiada (*Artículos 4 y 8 de la Ley No. 42 de 2 de octubre de 2000*; Artículo 166 y siguientes, y los Artículos 335 y 337 del Código Penal de Panamá).

**ARTÍCULO 37:** Las normas del Código de Ética de la Superintendencia de Bancos se aplicarán de forma supletoria al Reglamento Interno de la Superintendencia de Bancos.

**ARTÍCULO 38:** La presente Resolución General empezará a regir a partir de su promulgación en la Gaceta Oficial.

Dado en la ciudad de Panamá, a los dieciocho (18) días del mes de julio de dos mil dos (2002).

**COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE,**

Delia Cárdenas  
Superintendente