INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO

RESOLUCION por la que se dan a conocer las disposiciones relativas al procedimiento de pago de obligaciones garantizadas por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Al margen un logotipo, que dice: Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

RESOLUCION POR LA QUE SE DAN A CONOCER LAS DISPOSICIONES RELATIVAS AL PROCEDIMIENTO DE PAGO DE OBLIGACIONES GARANTIZADAS POR EL INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO.

La Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en su sesión extraordinaria correspondiente al 10 de septiembre de 2001, con fundamento en los artículos 4, 16 y, 80 fr. XXVI de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, y

CONSIDERANDO

Que en términos del artículo 67 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario corresponde al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario proporcionar a las instituciones de banca múltiple, en beneficio de las personas que realicen cualquiera de las operaciones garantizadas, un sistema para la protección al ahorro bancario que garantice el pago, a través de la asunción por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en forma subsidiaria y limitada, de las obligaciones establecidas en la propia Ley a cargo de dichas Instituciones;

Que de conformidad con el artículo 7 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, cuando se determine la liquidación de una Institución, o bien se declare el concurso mercantil de ella, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario procederá a pagar las Obligaciones Garantizadas, líquidas y exigibles, a cargo de dicha Institución, con los límites y condiciones previstos en la propia ley y en el Programa por el que se dan a conocer las Obligaciones Garantizadas en el periodo de transición por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, publicado en el **Diario Oficial de la Federación** el 31 de mayo de 1999 y reformado por decreto publicado el 14 de diciembre de 2000;

Que de conformidad con el artículo 16 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario debe publicar el procedimiento de pago de Obligaciones Garantizadas, ha tenido a bien acordar la siguiente:

RESOLUCION POR LA QUE SE DAN A CONOCER LAS DISPOSICIONES RELATIVAS AL PROCEDIMIENTO DE PAGO DE OBLIGACIONES GARANTIZADAS POR EL INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO

PRIMERA.- Para efectos de esta Resolución se entenderá por:

- I.** Cotitular, en singular o plural, a la persona o personas físicas o morales titulares de una Cuenta Colectiva;
- II.** Cuentas Colectivas, a las cuentas bancarias con más de un titular, pudiendo ser Solidarias o Mancomunadas en sentido estricto;
- III.** Cuentas Individuales, a las cuentas bancarias con un solo titular;
- IV.** Cuentas Mancomunadas, a las Cuentas Colectivas en donde cada uno de los Cotitulares tiene derecho para exigir a la Institución únicamente el pago del monto que le corresponde de la operación y en caso de no establecerse dicho monto, la parte proporcional que resulte de dividir el monto total de la operación en tantas partes como Cotitulares existan; y
- V.** Cuentas Solidarias, a las Cuentas Colectivas en donde cada uno de los Cotitulares tiene derecho para exigir a la Institución el pago del monto total de la operación en virtud de la cual resulte acreedor de dicha Institución.
- VI.** Institución, en singular o plural, a las instituciones de banca múltiple a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito;
- VII.** Instituto, al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario;
- VIII.** Interesado, en singular o plural, a (i) el titular de la o las operaciones que se consideren Obligaciones Garantizadas, o (ii) su representante, o (iii) en caso de fallecimiento del titular que haya celebrado la operación, su(s) beneficiario(s);
- IX.** Ley, a la Ley de Protección al Ahorro Bancario;

- X. Obligaciones Garantizadas, aquéllas a las que la Ley o el Programa les da tal carácter;
- XI. Programa, al Programa por el que se dan a conocer las Obligaciones Garantizadas en el periodo de transición por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, publicado en el **Diario Oficial de la Federación** el 31 de mayo de 1999 y reformado por decreto publicado el 14 de diciembre de 2000;
- XII. Resolución, a la publicación que realice el Instituto en el **Diario Oficial de la Federación** y en dos periódicos de amplia circulación nacional, relativa a la liquidación o concurso mercantil de una Institución, de conformidad con el artículo 8 de la Ley;
- XIII. UDI(s), a las Unidades de Inversión;

SEGUNDA.- Para recibir el pago de sus Obligaciones Garantizadas dentro de los 90 (noventa) días siguientes a la fecha en que el Instituto haya tomado posesión del cargo de liquidador o síndico de la Institución, según se trate, los Interesados deberán presentar de manera individual dentro de los 60 (sesenta) días siguientes a la fecha en que el Instituto haya publicado la Resolución, una solicitud de pago en los formatos que al efecto expida el Instituto, anexando: (i) copia de los contratos, estados de cuenta u otros documentos justificantes de las operaciones que hayan celebrado con la Institución y que se consideren Obligaciones Garantizadas; y (ii) los documentos en original y copia que acrediten su personalidad o el carácter con el que comparecen a solicitar el pago, mismos que, le serán devueltos, dejando copias en resguardo de la Institución y del Instituto.

En el caso de que los titulares de la operación sean menores de edad o incapaces, las solicitudes deberán ser presentadas por quien ejerza la patria potestad o la tutela, respectivamente, acreditando tal carácter.

TERCERA.- Las solicitudes de pago serán enviadas por correo al domicilio registrado en la Institución y al cual se envíen los estados de cuenta del titular de la operación y también podrán recogerse en la(s) sucursal(es) u oficina matriz de la Institución o bien, vía Internet en la siguiente dirección: www.ipab.org.mx/seguro

CUARTA.- Los Interesados deberán acudir preferentemente a la sucursal o a la oficina matriz de la Institución, dependiendo del lugar en el que se haya contratado la operación o las operaciones que se consideren Obligaciones Garantizadas, a fin de entregar la solicitud de pago en la misma. En caso de que el Interesado haya celebrado operaciones en diferentes sucursales o en alguna(s) sucursal(es) y en la oficina matriz, deberá presentar la solicitud preferentemente en aquélla en que se haya contratado la operación que represente mayor cuantía del monto total de las Obligaciones Garantizadas que dicho Interesado reclame. La solicitud se considerará entregada hasta el momento en que la misma quede debidamente registrada en el sistema que al efecto llevará la Institución.

QUINTA.- En la solicitud de pago el Interesado deberá indicar todas aquellas operaciones celebradas con la Institución por virtud de las cuales resulte acreedor de la misma y que se consideren Obligaciones Garantizadas. En este sentido, cada Interesado deberá presentar en una misma solicitud la reclamación de pago respecto del monto total de las Obligaciones Garantizadas a su favor, considerando los saldos tanto de Cuentas Individuales como de Cuentas Colectivas (en la parte que le corresponda en términos de lo dispuesto en la presente Resolución) a su favor.

SEXTA.- Respecto de las Cuentas Colectivas, cada Cotitular podrá solicitar de manera individual el monto que le corresponda de dicha operación de conformidad con el contrato, con el escrito a que se refiere la regla SEPTIMA siguiente (para el caso de Cuentas Solidarias) o con las disposiciones aplicables. En caso de que no se hayan estipulado por escrito disposiciones sobre el particular, se entenderá que cada Cotitular podrá solicitar de manera individual el monto que resulte de dividir el monto total de la operación entre el número total de Cotitulares. En el caso de Cuentas Solidarias, los Cotitulares solamente podrán presentar la solicitud del monto que les corresponda de dicha Cuenta Solidaria cuando ninguno de los Cotitulares de la misma sea alguna de las personas a las que se refiere la regla DECIMA CUARTA de esta Resolución o el Programa.

SEPTIMA.- Previa presentación de las solicitudes correspondientes, los Cotitulares de Cuentas Solidarias podrán señalar por escrito los montos de la operación que cada uno de ellos podrá solicitar en lo individual. Lo anterior, únicamente será posible siempre que:

- I. No se haya estipulado nada por escrito sobre la propiedad de los bienes materia de la operación de que se trate en los documentos que amparen dicha operación;
- II. Se presente un escrito en el que se establezcan claramente los montos de la operación que cada Cotitular podrá solicitar en lo individual, en el lugar a que se refiere la regla CUARTA anterior y dentro de los 5 (cinco) días siguientes a que el Instituto haya publicado la Resolución;

- III. El escrito se firme por todos y cada uno de los Cotitulares de la Cuenta Solidaria y se anexen copias de los documentos a que se refiere el último párrafo de la regla inmediata siguiente a efecto de acreditar plenamente la identidad de todos los Cotitulares; y
- IV. Ninguno de los Cotitulares de la Cuenta Solidaria haya presentado su solicitud al tiempo que se presente el escrito de referencia.

En caso de que los Cotitulares de una Cuenta Solidaria no hagan uso de este derecho en el tiempo o en la forma establecida en esta regla u omitan cualquiera de los requisitos establecidos en las fracciones anteriores, ya sea que la omisión se compruebe en el acto en que presenten el escrito o con posterioridad al mismo, se entenderá que cada Cotitular podrá solicitar el monto que resulte de dividir el monto total de la operación entre el número total de Cotitulares, de conformidad con lo establecido en la regla SEXTA anterior.

OCTAVA.- En el caso de que el trámite de solicitud de pago de Obligaciones Garantizadas se realice a través de representantes, los titulares de las Obligaciones Garantizadas deberán otorgar el poder que se requiera conforme a la legislación aplicable, de acuerdo a las siguientes reglas:

- I. Para personas físicas podrá otorgarse en escrito privado firmado ante dos testigos, sin que sea necesaria la previa ratificación de las firmas, cuando el monto de las operaciones que se reclamen como Obligaciones Garantizadas no exceda de mil veces el salario mínimo general vigente en el Distrito Federal al momento de otorgarse; o, en escritura pública o en carta poder firmada ante dos testigos y ratificadas las firmas del otorgante y testigos ante notario, ante los jueces o autoridades administrativas correspondientes, cuando el monto de las operaciones que se reclamen como Obligaciones Garantizadas sea superior al equivalente a mil veces el salario mínimo general vigente en el Distrito Federal al momento de otorgarse.
- II. Para personas morales, la representación legal se acreditará con el documento expedido por fedatario público en que conste el poder o poderes otorgados por la persona moral a su representante.

Para el caso especial de los poderes otorgados en el extranjero y cualesquiera otros que se presenten en relación con la representación, se estará a lo dispuesto en la legislación aplicable.

Asimismo, para cualquier trámite, los Interesados deberán mostrar alguna de las siguientes identificaciones oficiales vigentes: credencial para votar expedida por el Instituto Federal Electoral, pasaporte o cartilla del servicio militar nacional.

NOVENA.- En caso de fallecimiento del titular de una Cuenta Individual o Colectiva, el o los beneficiarios deberán presentar el acta de defunción original del titular y la documentación que conforme a la legislación aplicable acredite su carácter de beneficiario. La solicitud de pago deberá presentarse de manera individual por cada uno de los beneficiarios, por el monto que les corresponda de acuerdo a lo establecido expresamente y por escrito por el titular, observando en todo momento lo dispuesto en el artículo 56 de la Ley de Instituciones de Crédito.

En las Cuentas Colectivas en las que no se hayan designado de manera específica los beneficiarios de cada uno de los Cotitulares de dichas cuentas, se entenderá que los beneficiarios lo son respecto de la Cuenta Colectiva en general, por lo que en caso de fallecimiento de uno de los Cotitulares, cada beneficiario podrá solicitar de manera individual el pago de la parte que le corresponda de conformidad con lo estipulado expresamente y por escrito en el contrato o, en su defecto, de la parte que resulte de dividir el monto total que le hubiere correspondido al Cotitular fallecido entre el número total de beneficiarios.

En caso de no haberse designado beneficiario(s), el pago de las Obligaciones Garantizadas deberá entregarse en los términos previstos por la legislación común, sujeto a lo dispuesto en la presente resolución y a los límites establecidos en la Ley y en el Programa.

En caso de que el beneficiario de alguna cuenta sea alguna de las personas a que se refiere la regla DECIMA CUARTA de esta resolución o el Programa, no procederá el pago de la obligación a su favor por considerarse que la misma no es una Obligación Garantizada.

DECIMA.- Los funcionarios de la sucursal o la oficina matriz de la Institución recibirán y validarán en primera instancia la solicitud, le asignarán un número de folio y expedirán al Interesado un acuse de recibo, mismo que acreditará la entrega de la solicitud de pago para efectos de la regla CUARTA.

DECIMA PRIMERA.- Para determinar el monto a pagar a cada persona, por Institución, se estará a lo dispuesto por el artículo 8 de la Ley.

DECIMA SEGUNDA.- El valor de la UDI que se tomará para determinar el monto de las obligaciones garantizadas a pagar por el Instituto, de conformidad con el artículo 8 de la Ley, será el publicado por el Banco de México en el **Diario Oficial de la Federación** y que se encuentre vigente en la fecha de publicación de la Resolución.

DECIMA TERCERA.- Para determinar el valor en UDIs de las cuentas denominadas en moneda de curso legal en los Estados Unidos de América, se estará a lo dispuesto en el artículo 9 de la Ley.

DECIMA CUARTA.- El Instituto, de conformidad con el Programa, no garantizará, entre otras, las obligaciones a favor de:

- I. Intermediarios que formen parte del grupo financiero del cual la Institución respectiva sea integrante;
- II. Accionistas, miembros del Consejo de Administración y de los funcionarios de los dos primeros niveles jerárquicos de la Institución;
- III. Apoderados generales con facultades administrativas y gerentes generales de esas Instituciones.

Las obligaciones a favor de las personas a que se refieren las fracciones I, II y III anteriores no se considerarán Obligaciones Garantizadas de conformidad con el Programa y con la Ley.

DECIMA QUINTA.- El Instituto supervisará y validará los cálculos que la Institución haya hecho sobre el importe de las Obligaciones Garantizadas a pagar por cuenta del Instituto y la procedencia del pago de conformidad con lo establecido en la Ley, en el Programa y en las presentes disposiciones. Asimismo, el Instituto enviará cuando menos de manera semanal a cada sucursal y oficina matriz de la Institución reportes con la siguiente información:

- I. La relación de las solicitudes que se hayan considerado total o parcialmente procedentes y la fecha de emisión de cada resolución;
- II. La relación de las solicitudes que se hayan considerado improcedentes y la fecha de emisión de cada resolución.

En esta relación, por motivos de seguridad, se hará referencia al Interesado por el número de folio de su solicitud. La relación se encontrará en un lugar visible en la sucursal o en la oficina matriz de la Institución para consulta de los Interesados.

El Instituto resolverá en términos de los párrafos anteriores sobre la procedencia de toda solicitud que se presente, por lo que aquellas solicitudes que no se relacionen en los reportes anteriores se encontrarán en proceso de revisión.

Asimismo, toda resolución del Instituto será notificada al Interesado de conformidad con lo establecido al efecto en la ley aplicable.

Lo anterior, sin perjuicio de que el Interesado podrá consultar vía internet en la dirección establecida en la regla TERCERA de esta Resolución la fecha de emisión de dicha resolución.

DECIMA SEXTA.- El pago de las Obligaciones Garantizadas se realizará en moneda nacional de conformidad con el artículo 13 de la Ley.

Para efectos de esta disposición, la fecha de pago será la fecha en que el Instituto emita la resolución sobre la procedencia del pago de una solicitud de conformidad con la regla DECIMA QUINTA anterior. En la fecha referida y de acuerdo a lo señalado por el Interesado en su propia solicitud, el Instituto realizará la transferencia electrónica o enviará el cheque i) al domicilio señalado por el Interesado para tal efecto, o ii) a la sucursal u oficina matriz de la Institución.

DECIMA SEPTIMA.- Respecto del pago de las Cuentas Colectivas, el Instituto cubrirá a cada uno de los Cotitulares el monto que le corresponda de dicha cuenta de conformidad con las reglas SEXTA y SEPTIMA anteriores. En el caso de Cuentas Solidarias, el Instituto solamente podrá realizar este pago cuando ninguno de los Cotitulares de la Cuenta Solidaria de que se trate sea alguna de las personas a que se refiere la regla DECIMA CUARTA de esta Resolución.

DECIMA OCTAVA.- Los funcionarios de la Institución procederán a realizar el pago de las Obligaciones Garantizadas por cuenta del Instituto, con cheque nominativo no negociable para abono en la cuenta del Interesado o transferencia electrónica, según lo haya estipulado el propio Interesado en su solicitud.

Asimismo, cuando el pago sea realizado en cheque, podrá ser enviado al domicilio que se haya especificado para tal efecto o recogido en la sucursal o en la oficina matriz de la Institución, según lo haya estipulado el propio Interesado en su solicitud.

El estado de cuenta que ampare el cálculo del importe pagado por el Instituto, incluyendo la retención de impuestos por intereses generados, será entregado en la sucursal o la oficina matriz adjunto al cheque, o mediante mensajería cuando el Interesado haya seleccionado otro medio de entrega del pago.

DECIMA NOVENA.- Si alguna persona no está de acuerdo en recibir del Instituto el monto correspondiente a las Obligaciones garantizadas a su favor, calculado conforme a lo dispuesto en el Título Segundo de la Ley, podrá proceder en términos del artículo 19 de la Ley.

Los interesados que se consideren afectados por las resoluciones que emita el Instituto respecto de las solicitudes de pago presentadas podrán, en su caso, interponer los recursos que procedan de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

VIGESIMA.- Por el solo pago de las Obligaciones Garantizadas, el Instituto se subrogará en los derechos de cobro en la liquidación o en el concurso mercantil de la Institución, con los privilegios correspondientes a las personas que se les hizo dicho pago, hasta por el monto cubierto, siendo suficiente título el documento en que conste el pago referido.

VIGESIMA PRIMERA.- Cualquier acción en contra del Instituto prescribirá en el plazo establecido en el artículo 15 de la Ley.

TRANSITORIAS

PRIMERA.- La presente Resolución entrará en vigor el día de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación**.

SEGUNDA.- En cumplimiento de lo acordado por la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en su Vigésima Sexta Sesión Extraordinaria y considerando lo dispuesto por el artículo 4o. de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, publíquese la presente Resolución en el **Diario Oficial de la Federación** y en dos periódicos de amplia circulación nacional.

México, D.F., a 4 de marzo de 2002.- Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, el Secretario Ejecutivo, **Julio César Méndez Rubio**.- Rúbrica.- El Secretario Adjunto "B" Jurídico, **Margarita de la Cabada de Casarín**.- Rúbrica.

(R.- 157815)

RESOLUCION del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario relativa a la liquidación de Banca Quadrum, S.A., Institución de Banca Múltiple.

Al margen un logotipo, que dice: Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

RESOLUCION DEL INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO RELATIVA A LA LIQUIDACION DE BANCA QUADRUM, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE.

La Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en su Trigésima Cuarta Sesión Ordinaria, con fundamento en los artículos 4, 8 y 80, fracción XXVI de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, y

CONSIDERANDO

Que en términos del artículo 67 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario corresponde al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario proporcionar a las instituciones de banca múltiple, en beneficio de las personas que realicen cualquiera de las operaciones garantizadas, un sistema para la protección al ahorro bancario que garantice el pago, a través de la asunción por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en forma subsidiaria y limitada, de las obligaciones establecidas en la propia ley a cargo de dichas instituciones;

Que de conformidad con el artículo 7 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, cuando se determine la liquidación de una institución de banca múltiple, o bien se declare la suspensión de pagos o quiebra de ella, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario procederá a pagar las obligaciones garantizadas, líquidas y exigibles, a cargo de dicha institución, con los límites y condiciones previstos en la propia Ley de Protección al Ahorro Bancario y en el Programa por el que se dan a conocer las obligaciones garantizadas en el periodo de transición por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, publicado

en el **Diario Oficial de la Federación** el 31 de mayo de 1999 y reformado por decreto publicado el 14 de diciembre de 2000;

Que con fecha 1o. de marzo de 2002 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público remitió copia al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario de la declaración de revocación de la autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple que dicha Secretaría emitió respecto de Banca Quadrum, S.A., Institución de Banca Múltiple;

Que de conformidad con el artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito la declaración de revocación pone en estado de disolución y liquidación a la sociedad sin necesidad del acuerdo de la Asamblea de Accionistas; y

Que, según lo dispuesto en los artículos 55 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y 29 de la Ley de Instituciones de Crédito, corresponde al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario desempeñar las funciones de liquidador en las instituciones de banca múltiple que se encuentren en estado de liquidación, ha tenido a bien acordar la siguiente:

RESOLUCION DEL INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO RELATIVA A LA LIQUIDACION DE BANCA QUADNUM, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

PRIMERA.- El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, de conformidad con los artículos 55 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y 29 de la Ley de Instituciones de Crédito, desempeña las funciones de liquidador en Banca Quadrum, S.A., Institución de Banca Múltiple.

SEGUNDA.- El plazo a que se refiere el artículo 15 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario empezará a correr el día siguiente de la fecha de publicación de esta Resolución.

TERCERA.- Para efectos de los CAPITULOS I y II del TITULO SEGUNDO de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, por fecha en que el Instituto publique la resolución relativa a la liquidación, se entenderá la fecha de publicación de esta Resolución.

CUARTA.- El valor de Unidades de Inversión que se tomará para determinar el monto de las obligaciones garantizadas por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, de conformidad con el artículo 8 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, será el publicado por el Banco de México en el **Diario Oficial de la Federación** y que se encuentre vigente en la fecha de publicación de esta Resolución, siendo tal valor de 3.088096 pesos, Moneda Nacional.

QUINTA.- Para efectos del artículo 9 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, se tomará en cuenta el tipo de cambio publicado por el Banco de México en el **Diario Oficial de la Federación**, el día hábil bancario anterior a la fecha de publicación de esta Resolución.

TRANSITORIAS

PRIMERA.- La presente Resolución entrará en vigor el día de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación**.

SEGUNDA.- En cumplimiento de lo acordado por la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en su Trigésima Cuarta Sesión Ordinaria y considerando lo dispuesto por el artículo 4o.

de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, publíquese la presente Resolución en el **Diario Oficial de la Federación** y en dos periódicos de amplia circulación nacional.

México, D.F., a 4 de marzo de 2002.- Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, el Secretario Ejecutivo, **Julio César Méndez Rubio**.- Rúbrica.- El Secretario Adjunto "B" Jurídico, **Margarita de la Cabada de Casarín**.- Rúbrica.

(R.- 157818)