SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

ACUERDO mediante el cual se modifica el proemio, así como los artículos primero, segundo en su parte inicial y tercero primer párrafo y en su fracción III, de la autorización otorgada a Fianzas Comercial América, S.A., para organizarse y funcionar como institución de fianzas filial de ING Insurance International B.V. del Reino de los Países Bajos (Holanda).

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Dirección General de Seguros y Valores.- Dirección General Adjunta de Seguros y Fianzas.- Subdirección de Fianzas.- Departamento de Autorizaciones y Operación de Fianzas.- 366-IV-A-3336.- 718.2/314666.

AUTORIZACIONES A INSTITUCIONES DE FIANZAS FILIALES.- Se modifica la otorgada a esa sociedad por su conversión en filial.

Fianzas Comercial América, S.A.
Torre Comercial América, piso 20
Fraccionamiento Valle Oriente
Av. Batallón de San Patricio No. 111
San Pedro Garza García, N.L., C.P. 66269.

En virtud de que con oficio 366-IV-A-3335 de esta misma fecha, se les aprobó la reforma de sus estatutos sociales, con motivo de su conversión a institución de fianzas filial de ING Insurance International B.V. del Reino de los Países Bajos (Holanda), en los términos acordados por su asamblea general extraordinaria de accionistas celebrada el 22 de enero anterior, contenida en el testimonio de la escritura número 24,139 de la misma fecha, otorgada ante la fe del señor licenciado Fernando Méndez Zorrilla, Notario Público número 12 de Monterrey, N.L., esta Secretaría con apoyo en lo dispuesto por los artículos 31 fracciones VIII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal; 5o., 15-A, 15-B y 15-C de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, y 32 fracción VIII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, ha resuelto dictar el siguiente:

ACUERDO

Se modifica el proemio, así como los artículos primero, segundo en su parte inicial y tercero primer párrafo y en su fracción III, manteniéndose sin cambio en sus fracciones I y II, sin que tampoco se modifique el artículo cuarto de la autorización otorgada con oficio 102-E-366-DGSV-I-C-a-1200 del 7 de mayo de 1993, modificada mediante los diversos 102-E-366-DGSV-I-C-a-4429 del 18 de noviembre de 1994, 366-IV-A-4155 del 27 de junio de 1997, 366-IV-A-5124 del 31 de agosto de 1999 y 366-IV-A-2532 del 6 de abril de 2000, a Fianzas Comercial América, S.A., que la faculta para funcionar como institución de fianzas, para quedar en la forma siguiente:

"AUTORIZACION QUE OTORGA EL GOBIERNO FEDERAL, A TRAVES DE LA SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO A FIANZAS COMERCIAL AMERICA, S.A., PARA ORGANIZARSE Y FUNCIONAR COMO INSTITUCION DE

FIANZAS FILIAL DE ING INSURANCE INTERNATIONAL B.V. DEL REINO DE LOS PAISES BAJOS (HOLANDA), EN LOS TERMINOS SIGUIENTES:

ARTICULO PRIMERO.- En uso de la facultad que al Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, confieren los artículos 5o. y 15-C de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, esta Secretaría autoriza a Fianzas Comercial América, S.A., para organizarse y funcionar como institución de fianzas filial de ING Insurance International B.V. del Reino de los Países Bajos (Holanda).

ARTICULO SEGUNDO.- La institución de fianzas filial está autorizada para practicar operaciones de fianzas, en los siguientes ramos y subramos:

I.- a VI.-

ARTICULO TERCERO.- La institución de fianzas filial se sujetará a la Ley Federal de Instituciones de Fianzas y demás disposiciones que deriven de la misma, a la Ley General de Sociedades Mercantiles, en lo conducente, así como a las demás leyes que le sean aplicables y, en particular a lo siguiente:

I.- y II.-

III.- El domicilio social de la institución de fianzas filial será San Pedro Garza García, N.L.
..... ”

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 4 de julio de 2003.- El Director General, **José Antonio González Anaya.-**
Rúbrica.

(R.- 188139)

OFICIO mediante el cual se otorga autorización a R+V Versicherungs AG, de Wiesbaden, República Federal de Alemania, para establecer una oficina de representación en la República Mexicana.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Dirección General de Seguros y Valores.- Dirección General Adjunta de Seguros y Fianzas.- Subdirección de Seguros.- Departamento de Regulación de Seguros.- 366-IV-B-4909.- 718.4/317320.

OFICINAS DE REPRESENTACION DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS.- Se autoriza el establecimiento en el país de la que se indica.

R+V Versicherungs AG
Yosemite No. 17
Col. Nápoles
C.P. 03810
Ciudad.

Nos referimos a sus diversos escritos fechado el último de ellos el 7 de mayo pasado, por medio de los cuales solicitan a esta dependencia autorización a fin de establecer en términos de las Reglas para el Establecimiento de Oficinas de Representación de Reaseguradoras Extranjeras, una oficina de representación en la República Mexicana, con domicilio en calle Yosemite número 17, colonia Nápoles, código postal 03810, en esta ciudad, siendo su representante el actuario Roberto Schnaas Arrieta.

Las actividades a desarrollar por la oficina de representación tendrán por objeto tomar cesiones y retrocesiones de los mercados asegurador y reasegurador, así como afianzador y reafianzador del país, en todas las operaciones, ramos y subramos, tanto en forma automática como facultativa, así como prestar servicios de cotización, tarificación de riesgos, de asesoría y consultoría actuarial, médica, jurídica y técnica en todos aquellos negocios en los que participe, teniendo siempre como norma de su actuación la observancia de una irreprochable conducta como reaseguradora y reafianzadora, así como el ofrecimiento de condiciones que contribuyan a la sana práctica del negocio.

Sobre el particular, después de escuchar la opinión de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, a través del oficio 06-367-III-4.1/11044 del 9 de septiembre pasado, y tomando en cuenta que esa entidad del exterior se encuentra inscrita en el Registro General de Reaseguradoras Extranjeras para Tomar Reaseguro y Reafianzamiento del País, bajo el número RGRE-560-99-317320, esta Secretaría con fundamento en lo previsto por los artículos 2o. y 28 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, 32 fracción XVI de su Reglamento Interior, así como en la segunda, tercera, cuarta, décima primera y décima séptima de las Reglas para el Establecimiento de Oficinas de Representación de Reaseguradoras Extranjeras, les manifiesta que ha resuelto autorizar a R+V Versicherungs AG, de Wiesbaden, República Federal de Alemania, para que establezca en la República Mexicana una oficina de representación, con domicilio en calle Yosemite número 17, colonia Nápoles, código postal 03810, en esta ciudad, siendo su representante el actuario Roberto Schnaas Arrieta, quien deberá acreditar ante la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, que cuenta con la capacidad técnica necesaria para ejercer su función.

Asimismo, se les indica que en un plazo de treinta días hábiles, contado a partir de la fecha de recibo del presente oficio, deberán protocolizar el poder otorgado a su representante, a fin de que surta efectos legales, de conformidad con lo dispuesto por el artículo 140 de la Ley del Notariado para el Distrito Federal.

La oficina de representación y sus actividades conforme a la segunda de las Reglas para el Establecimiento de Oficinas de Representación de Reaseguradoras Extranjeras, se sujetarán a lo dispuesto en la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, a las reglas invocadas y a las demás disposiciones legales y administrativas en lo que le sean aplicables.

Igualmente, la citada oficina de representación estará sujeta a la inspección y vigilancia de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas como lo establece la vigésima de las Reglas para el Establecimiento de Oficinas de Representación de Reaseguradoras Extranjeras. Conforme a la novena numerales 2 y 3 de las Reglas para el Establecimiento de Oficinas de Representación de Reaseguradoras Extranjeras, la denominación de la oficina de representación que se autoriza será la de su matriz e irá seguida de las palabras "Oficina de Representación en México", lo que en forma expresa se mencionará en su papelería, correspondencia y propaganda.

Esta autorización es por su propia naturaleza intransmisible, de acuerdo a lo dispuesto en la tercera de las Reglas para el Establecimiento de Oficinas de Representación de Reaseguradoras Extranjeras.

Dentro de un plazo de noventa días hábiles, contado a partir de la fecha de recibo del presente oficio, deberán de proceder al establecimiento de la oficina de representación que se les autoriza e iniciar sus actividades, quedando, en caso contrario, sin efecto la presente autorización, sin perjuicio de que posteriormente puedan hacer nueva solicitud respecto de la misma.

Cuando menos con diez días hábiles de anticipación al establecimiento de su oficina de representación que se les autoriza, el representante de la misma, se servirá dar a conocer a

esta Secretaría y a la referida Comisión, la fecha del inicio de sus actividades. Lo anterior, con fundamento en la décima de las Reglas para el Establecimiento de Oficinas de Representación de Reaseguradoras Extranjeras.

Finalmente, se les comunica que con base en los artículos 4o., 30 fracción IV y 31-A-I de la Ley Federal de Derechos, así como 106 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, posteriormente les daremos a conocer la cuota de inspección y vigilancia que habrá de cubrir la oficina de representación que se autoriza.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 6 de octubre de 2003.- El Director General, **José Antonio González**

Anaya.- Rúbrica.

(R.- 188126)

RESOLUCION mediante la cual se otorga autorización a The Export-Import Bank of Korea, para establecer una oficina de representación en territorio nacional.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.- Unidad de Banca y Ahorro.

OFICIO UBA/101/2003

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a través de la Unidad de Banca y Ahorro, con fundamento en lo dispuesto en los artículos 31 fracciones VII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, 7o. de la Ley de Instituciones de Crédito, así como en las Reglas cuarta y novena fracciones I, II, III y V de las Reglas Aplicables al Establecimiento y Operación de Oficinas de Representación de Entidades Financieras del Exterior a que se refiere el artículo 7o. de la Ley de Instituciones de Crédito, publicadas en el **Diario Oficial de la Federación** el 30 de mayo de 2000, y en ejercicio de las atribuciones que le confiere el artículo 27 fracción XII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, así como en atención a los siguientes:

ANTECEDENTES

1. Que con fecha 6 de marzo de 2003, el Ministro de Finanzas y Economía de la República de Corea aprobó el establecimiento de una oficina de representación en la Ciudad de México de The Export-Import Bank of Korea (Banco);
2. Que con fecha 27 de junio de 2003, el Director General Yong-An Choi, quien cuenta con la capacidad de administrar la Junta del Consejo de Administración de The Export-Import Bank of Korea certifica que no se requiere resolución alguna del Consejo de Administración de esa entidad del exterior para establecer la oficina de representación en la Ciudad de México;
3. Que mediante oficio número 102-E-367-DGBM-II-B-c-714 del 18 de mayo de 1992, esta Secretaría autorizó a The Export-Import Bank of Korea a establecer una oficina de representación en nuestro país, misma que con oficio 101-1754 de fecha 30 de noviembre de 1998, se revocó dicha autorización, la cual durante este periodo cumplió satisfactoriamente con sus obligaciones;
4. Que mediante escrito de fecha 27 de junio de 2003, el Presidente del Consejo de Administración y representante legal de The Export-Import Bank of Korea, solicitó autorización de esta Secretaría para establecer una oficina de representación en la Ciudad de México, a fin de llevar a cabo a través de la misma un programa de actividades dentro del marco jurídico establecido;
5. Que esta Secretaría mediante oficios UBA/DGABM/634/2003 y UBA/DGABM/635/2003 de fecha 2 de septiembre de 2003, y oficio UBA/DGABM/DAIBM/503/2003 de fecha 8 de septiembre de 2003, solicitó opinión a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Banco de México y a la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional, respecto de la solicitud de

autorización de The Export-Import Bank of Korea, para establecer una oficina de representación en territorio nacional.

CONSIDERANDO

1. Que Banco de México mediante oficio Ref.: S53/81-03 de fecha 9 de octubre de 2003, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante oficio DGA-1267-230767 de fecha 13 de octubre de 2003 y que la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional mediante oficio DGBA/DGAAF/083/2003, emitieron opinión favorable para que esta Secretaría autorice el establecimiento en el país de una oficina de representación de The Export-Import Bank of Korea;
2. Que la solicitud cumple en términos generales con las disposiciones legales y administrativas aplicables al establecimiento y operación de oficinas de representación de entidades financieras del exterior;
3. Que resulta positivo para la economía del país, autorizar el establecimiento de una oficina de representación de The Export-Import Bank of Korea, en virtud de que a través de ella podrán intensificarse las relaciones de crédito entre empresarios de la República de Corea y los Estados Unidos Mexicanos;
4. Que conforme a las premisas del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2002-2006, que un sistema financiero sólido y eficiente es imprescindible para alcanzar tasas de crecimiento económico vigorosas y sostenidas en el mediano plazo;
5. Que se requiere impulsar el desarrollo del marco de libre competencia y competencia en el sector financiero, que permita una adecuada integración de las oficinas de representación de instituciones financieras del exterior participantes en el sistema financiero mexicano y que garantice, en la práctica, que los frutos de un mejor entorno macroeconómico lleguen a la población y se traduzcan efectivamente en mayor bienestar, y
6. Que después de analizar la información y documentación presentada, así como los argumentos propios y los vertidos por el Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y de la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional, esta Secretaría:

RESUELVE AUTORIZAR A THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA, PARA ESTABLECER EN TERRITORIO NACIONAL, UNA OFICINA DE REPRESENTACION.

PRIMERO.- La citada oficina ostentará la denominación: The Export-Import Bank of Korea, oficina de representación en México.

SEGUNDO.- La oficina de representación deberá obtener la autorización de esta dependencia, para establecer la oficina en el domicilio que señale para ese efecto, a fin de estar en posibilidad de iniciar sus actividades.

TERCERO.- El señor Hong-jin Choi será el representante a cargo de la oficina de representación en México de The Export-Import Bank of Korea.

CUARTO.- La presente autorización es, por su propia naturaleza jurídica, intransmisible.

QUINTO.- La oficina de representación en México de The Export-Import Bank of Korea, en su operación y funcionamiento deberá observar en todo momento las disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito, las Reglas Aplicables al Establecimiento y Operación de Oficinas de Representación de Entidades Financieras del Exterior a que se refiere el artículo 7o. de la Ley de Instituciones de Crédito, las orientaciones que de acuerdo con la política financiera señalen el Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la propia Secretaría, así como las demás que por su naturaleza le resulten aplicables.

SEXTO.- The Export-Import Bank of Korea, oficina de representación en México, deberá avisar por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México y a esta dependencia la fecha en que inicie sus actividades.

SEPTIMO.- La presente resolución se publicará en el **Diario Oficial de la Federación**, a costa de The Export-Import Bank of Korea, oficina de representación en México, de conformidad con la cuarta de las Reglas Aplicables al Establecimiento y Operación de

Oficinas de Representación de Entidades Financieras del Exterior a que se refiere el artículo 7o. de la Ley de Instituciones de Crédito.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 21 de octubre de 2003.- En términos de lo establecido por el artículo 27 último párrafo del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Director General Adjunto de Banca Múltiple, **Armando David Palacios Hernández**.- Rúbrica.- El Director General Adjunto de Análisis Financiero y Vinculación Internacional, **Sadi Lara Reyes**.- Rúbrica.

(R.- 188099)

RESOLUCION mediante la cual se revoca la autorización otorgada a Mercury Bank & Trust Limited, Gran Caimán, Islas Caimán, I.B. Occ, para establecer una oficina de representación en México.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.- Unidad de Banca y Ahorro.

OFICIO UBA/116/2003

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a través de la Unidad de Banca y Ahorro, con fundamento en lo dispuesto en los artículos 31 fracciones VII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal; 7o. de la Ley de Instituciones de Crédito; novena fracción V inciso (i) y décima tercera fracción VI de las Reglas Aplicables al Establecimiento y Operación de Oficinas de Representación de Entidades Financieras del Exterior (Reglas), a que se refiere el artículo 7o. de la Ley de Instituciones de Crédito, publicadas en el **Diario Oficial de la Federación** el 30 de mayo de 2000, y en ejercicio de las atribuciones que le confiere el artículo 27 fracción XII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en atención a los siguientes:

ANTECEDENTES

1. Que esta Secretaría mediante oficio 102-E-367-DGBM-II-B-c-902 de fecha 18 de mayo de 1987 autorizó a Mercury Bank & Trust Limited, Gran Caimán, Islas Caimán, I.B. Occ, a establecer una oficina de representación en México;
2. Que con fecha 22 de julio de 2003, la Junta del Consejo de Administración de Mercury Bank & Trust Limited, resolvió cerrar, con efectos a partir del 31 de octubre de 2003, su oficina de representación en la Ciudad de México;
3. Que mediante escrito de fecha 3 de septiembre de 2003, el Representante de la Oficina de Representación en México de Mercury Bank & Trust Ltd., solicitó que esta Secretaría revoque, con efectos a partir del 31 de octubre de 2003, la autorización que concedió a esa institución para establecer una oficina de representación en territorio nacional;
4. Que esta Secretaría mediante oficios UBA/DGABM/DAIBM/509/2003, UBA/DGABM/DAIBM/510/2003 y UBA/DGABM/DAIBM/512/2003 de fecha 19 de septiembre de 2003, solicitó la opinión del Banco de México, la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional de esta Unidad de Banca y Ahorro y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, respectivamente, en relación con la solicitud de que se hace referencia en antecedente previo, y

CONSIDERANDO

1. Que la solicitud de la oficina de representación en México de Mercury Bank & Trust Ltd., cumple en términos generales con el procedimiento de revocación a que se refiere la fracción VI de la décima tercera de las Reglas;
2. Que la decisión de cerrar la oficina de representación en México de Mercury Bank & Trust Ltd., obedece a que esa institución del exterior ha tomado la decisión de terminar las operaciones bancarias de la sociedad y la entrega de la licencia bancaria categoría "A";
3. Que Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional de esta Unidad de Banca y Ahorro, mediante

oficios números Ref.: S53/84-03, DGA-1247-230747 y UBA/DGAAF/084/2003, de fechas 10 y 24 de octubre, y 24 de septiembre de 2003, respectivamente, emitieron opinión favorable para que se revoque la autorización otorgada a Mercury Bank & Trust Ltd., para establecer y operar una oficina de representación en México, y

4. Que después de analizar la información y documentación presentada, y de haber razonado los argumentos propios y los vertidos por el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, esta Secretaría:

RESUELVE

PRIMERO.- Se revoca la autorización que se otorgó mediante oficio 102-E-367-DGBM-II-B-c-902 de fecha 18 de mayo de 1987, a Mercury Bank & Trust Limited, Gran Caimán, Islas Caimán, I.B. Occ, para establecer una oficina de representación en México.

SEGUNDO.- La presente resolución se publicará en el **Diario Oficial de la Federación**, de conformidad con lo dispuesto por la décima tercera último párrafo de las Reglas, para los efectos legales que correspondan.

TERCERO.- La presente resolución surtirá efectos al día siguiente de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación**.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 6 de noviembre de 2003.- En términos de lo establecido por el artículo 27 último párrafo del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Director General Adjunto de Banca Múltiple, **Armando David Palacios Hernández**.-

Rúbrica.- El Director General Adjunto de Análisis Financiero y Vinculación Internacional, **Sadi Lara Reyes**.- Rúbrica.