



Ministerio de Economía y Finanzas
Dirección General de Secretaría

2020/05/001/374

Montevideo, 23 MAR 2020

Señora Presidente de la
Cámara de Senadores
Beatriz Argimón
Presente.-

De mi consideración:

En respuesta al pedido de informes presentado por la entonces Senadora Carol Aviaga (Oficio N° 824/20), referente al Banque Heritage (Uruguay) S.A., se remite copia del informe realizado por el Banco Central del Uruguay.-

Sin otro particular, saluda a usted muy atentamente.-

Azucena Arbeleche
Ministra de Economía y Finanzas

Banco Central del Uruguay

Expediente N° 2020-50-1-0354

Montevideo, 4 de marzo de 2020.

AL MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Atento a su providencia de 27 de febrero de 2020 (2020/05/001/374) que antecede, con relación a la solicitud de informe formulada por la entonces Senadora Carol Aviaga referida a Banque Heritage (Uruguay) S.A., de acuerdo con lo informado por la Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central del Uruguay corresponde señalar:

En el mes de diciembre de 2017 fue puesta al descubierto una maniobra fraudulenta llevada a cabo por una oficial de cuentas de Banque Heritage (Uruguay) S.A. que afectó a un grupo reducido clientes no residentes que mantenían custodias de valores y depósitos en la Institución. De acuerdo con la investigación llevada a cabo por el propio Banco y profesionales externos de auditoría forense contratados para estos efectos, la maniobra fraudulenta consistió en la sustracción de activos de clientes y la generación de obligaciones para el banco mediante la falsificación de documentos.

Banque Heritage (Uruguay) S.A. informó al Banco Central del Uruguay en forma inmediata de constatado el fraude sobre lo acaecido e inició los procesos legales correspondientes.

En el marco de los cometidos y atribuciones asignados por la legislación vigente, la Superintendencia de Servicios Financieros del Banco Central del Uruguay dio seguimiento permanente a esta situación, constatando que el Banco Heritage (Uruguay) S.A. tomó todas las acciones correctivas pertinentes para mejorar sus controles internos y, en general, su gobierno corporativo. Más específicamente, el Banco Heritage (Uruguay) S.A. aumentó los

Banco Central del Uruguay

controles operativos en los procesos de gestión de portafolios que facilitaron la acción fraudulenta de la cual se vio perjudicado.

Por otra parte, corresponde precisar que cualquier documentación que llega a nuestro poder de cuyo análisis se sospecha de la existencia de hechos con apariencia delictiva, es puesta a disposición de la Justicia competente.

Finalmente, se informa que Banque Heritage (Uruguay) S.A. no ha sido sancionado por hechos vinculados al fraude cometido en su contra.

Se devuelven electrónicamente los antecedentes remitidos por ese Ministerio (su expediente electrónico N° 2020/05/001/374 en 6 fojas).

Lucila Rinadi
Secretaria General ad-hoc

Sn/ds