

AVISO

REVISIÓN DE REGLAMENTOS

En cumplimiento con la Ley Núm. 38 – 2017, según enmendada, conocida como “Ley de Procedimiento Administrativo Uniforme del Gobierno de Puerto Rico”, la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras llevó a cabo una revisión de sus Reglamentos para evaluar si los mismos efectivamente adelantan la política pública de la Agencia o de la legislación bajo la cual fueron aprobados.

De dicha Revisión se concluyó que, **al momento**, los siguientes Reglamentos **no tienen que ser enmendados y permanecerán en vigor**:

1. **Reglamento 2958** de 24 de febrero de 1983, conocido como “Para Reglamentar las Actividades a que Pueden Dedicarse las Compañías de Fideicomisos en Puerto Rico”.
2. **Reglamento 3282** de 31 de enero de 1986, según enmendado por el **Reglamento 7115** de 20 de marzo de 2006, conocido como “Reglamento de Cuentas en Plica”.
3. **Reglamento 3702** de 20 de diciembre de 1988 (Reglamento 78-1), conocido como “Para Fijar la Tasa de Interés a Pagarse Sobre la Cuantía de las Sentencias, según lo dispuesto en la Regla 44.3 de las de Procedimiento Civil de Puerto Rico, según enmendada”.
4. **Reglamento 5002** de 24 de octubre de 1994, conocido como “Reglamento de Préstamos Calificados a la Cuenca del Caribe”.
5. **Reglamento 5105** de 23 de febrero de 1995, según enmendado por el **Reglamento 5482** de 23 de septiembre de 1996, conocido como “Reglamento de Instituciones Elegibles”.
6. **Reglamento 5722** de 21 de noviembre de 1997, según enmendado por el **Reglamento 6536** de 21 de octubre de 2002 y el **Reglamento 6832** de 2 de julio de 2004, conocido como “Para Disponer sobre las Tasas de Interés y Otros Cargos que Podrán Cobrarse o Exigirse en Determinadas Clases de Préstamos u Obligaciones”.
7. **Reglamento 5766** de 11 de marzo de 1998, según enmendado por el **Reglamento 6901** de 16 de noviembre de 2004 y el **Reglamento 6953** de 17 de marzo de 2005, conocido como “Reglamento para los Fideicomisos de Cuentas de Retiro Individual”.
8. **Reglamento 5782** de 15 de abril de 1998, conocido como “Para disponer sobre las Tasas de Interés y otros Asuntos en la Concesión de Préstamos Pequeños”.
9. **Reglamento 6070** de 29 de diciembre de 1999, conocido como “Reglamento para Disponer sobre los Cargos, Tasas de Interés y Otros Asuntos Relativos a Planes de Cuentas Rotativas para Uso de Tarjetas de Crédito y Contratos de Ventas al por Menor a Plazos”.
10. **Reglamento 6078** de 19 de enero de 2000, según enmendado por el **Reglamento 8526** de 20 de octubre de 2014, conocido como “Reglamento de la Ley Uniforme de Valores de Puerto Rico”.
11. **Reglamento 6397** de 25 de febrero de 2002, conocido como “Reglamento de los Fiduciarios de Cuentas de Aportación Educativa”.
12. **Reglamento 6576** de 31 de enero de 2003, conocido como “Reglamento de la Ley de Fondos de Capital de Inversión de Puerto Rico de 1999”.
13. **Reglamento 6585** de 18 de febrero de 2003, conocido como “Para Establecer los Derechos a Pagar por la Reproducción de Documentos, Materiales Impresos y Certificados de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras”.
14. **Reglamento 8132** de 4 de enero de 2012 conocido como “Reglamento de la Ley de Protección al Consumidor de Hipotecas Inversas”.
15. **Reglamento 8339** de 11 de abril de 2013, conocido como “Reglamento del Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico”.
16. **Reglamento 8348** de 2 de mayo de 2013, conocido como “Reglamento para Regular el Negocio de Intermediación Financiera”.
17. **Reglamento 8436** de 8 de enero de 2014, conocido como “Reglamento para el Uso y Control de los Equipos y Sistemas de Información”.
18. **Reglamento 8437** de 8 de enero de 2014, conocido como “Reglamento sobre Medidas Correctivas y Acciones Disciplinarias de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras”.
19. **Reglamento 8449** de 6 de febrero de 2014, conocido como “Reglamento para la Solicitud y Evaluación de Acomodo Razonable”
20. **Reglamento 8465** de 8 de abril de 2014, conocido como “Para reglamentar las ofertas de participaciones en los Fideicomisos de Inversión en Bienes Raíces”.
21. **Reglamento 8469** de 6 de mayo de 2014, conocido como “Reglamento para Implementar las Disposiciones de la Ley de Compañías de Inversión de Puerto Rico de 2013”.
22. **Reglamento 8470** de 14 de mayo de 2014, conocido como “Reglamento bajo el Artículo 46 de la Ley Núm. 93-2013”.
23. **Reglamento 8643** de 12 de septiembre de 2015, conocido como “Reglamento de Juegos de Azar de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras de Puerto Rico”.
24. **Reglamento 9331** de 9 de diciembre de 2021, conocido como “Reglamento para Desalentar y Prohibir el Acoso Laboral en la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras”.
25. **Reglamento 9368** de 25 de marzo de 2022, conocido como “Reglamento para Establecer un Protocolo de Prevención y Detección de Casos de Explotación Financiera Contra los Adultos Mayores y Personas con Impedimentos”.
26. **Reglamento 9393** de 8 de julio de 2022, conocido como “Reglamento para Regular los Negocios de Servicios Monetarios”.
27. **Reglamento 9461** de 15 de mayo de 2023, conocido como “Reglamento para la Supervisión de los Fondos de Capital Privado”.
28. **Reglamento 9520** de 5 de diciembre de 2023, conocido como “Reglamento para la Prevención y Sanción por Hostigamiento Sexual”.

Por otra parte, los siguientes Reglamentos **están vigentes y se encuentran en proceso de revisión para ser enmendados**:

29. **Reglamento 3920** de 23 de junio de 1989, según enmendado por el **Reglamento 7126** de 3 de abril de 2006 y el **Reglamento 7403** de 18 de julio de 2007, conocido como “Para Reglamentar los Procedimientos de Adjudicación Bajo la Jurisdicción de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras”.
30. **Reglamento 4088** de 16 de enero de 1990 conocido como “Reglamento para Establecer las Normas de Tramitación para la Expedición de Licencias, Franquicias y Permisos”.
31. **Reglamento 8367** de 24 de mayo de 2013, según enmendado por el **Reglamento 8479** de 5 de junio de 2014, conocido como “Reglamento bajo la Ley de Dinero y Otros Bienes Líquidos Abandonados o No Reclamados”.

Finalmente, los siguientes reglamentos **están vigentes y requieren revisión**:

32. **Reglamento 0143** de 19 de septiembre de 1957, según enmendado por el **Reglamento 0144** de 19 de septiembre de 1957, conocido como “Reglamento para Cumplimentar las Disposiciones de la Ley de Compañías de Inversiones de Puerto Rico”.
33. **Reglamento 0989** de 10 de agosto de 1965, según enmendado por el conocido como “Orden Administrativa Núm. VP-1 Forma de Contrato de Ventas al por Menor a Plazos”.
34. **Reglamento 5653** de 23 de julio de 1997, conocido como “Reglamento del Centro Bancario Internacional”.
35. **Reglamento 5793** de 13 de mayo de 1998, según enmendado por el **Reglamento 6338** de 9 de agosto de 2001, el **Reglamento 7441** de 18 de noviembre de 2007, **Reglamento 8147** de 24 de enero de 2012, el **Reglamento 8322** de 3 de enero de 2013, y el **Reglamento 8480** de 5 de junio de 2014, conocido como “Reglamento de la Ley de Bancos”.
36. **Reglamento 2011-1** de 7 de abril de 2011 conocido como “Reglamento para Regular el Negocio y las Operaciones en las Casas de Empeño”.
37. **Reglamento 8017** de 3 de mayo de 2011 conocido como “Reglamento para el Negocio de Préstamos Hipotecarios de Puerto Rico” según enmendado por el Reglamento **8321** de 3 de enero de 2013.

Se concede el término de treinta (30) días desde la fecha de publicación de este AVISO para someter los comentarios por escrito sobre la necesidad de NO revisión de reglamentos. Los mismos se recibirán en días laborables, durante el horario de 8:00A.M. a 12:00P.M. y de 1:00P.M. a 4:30P.M., en la Secretaría de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras, ubicada en el Edificio Centro Europa, Piso 6, Santurce, Puerto Rico o enviando los comentarios por correo electrónico a reglamentos@ocif.pr.gov o a una de las siguientes direcciones:

Secretaría
Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras
Edificio Centro Europa, Suite 600
1492 Ave. Ponce de León, San Juan, PR 00907-4024
Dirección Postal: PO Box 11855, San Juan, PR 00910-3855


Lcda. Natalia I. Zequeira Díaz
Comisionada