OCIF OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
Gobierno de Puerto Rico

Memorandos

Parte 6

CONSUMER SENTINEL NETWORK CONFIDENTIALITY AND DATA SECURITY AGREEMENT

This agreement is entered into between the Bureau of Consumer Protection ('Bureau') of the Federal Trade Commission ('FTC') and the **Office of the Commissioner of Financial Institutions** ('Applicant'), in conjunction with all other domestic and foreign agencies and other entities similarly agreeing. The purpose of this agreement is to facilitate the confidential exchange of consumer complaint information, including information about consumer fraud and deception perpetrated through the Internet, direct mail, telemarketing, or other media, under the conditions set forth below.

The Consumer Sentinel Network

1. The FTC, in conjunction with the National Association of Attorneys General, Canshare, and PhoneBusters, has developed the Consumer Sentinel--an automated database to store investigatory information provided by participating law enforcement agencies and other contributors about consumer fraud and deception. Pursuant to the Identity Theft and Assumption Deterrence Act of 1998, 18 U.S.C. §1028, the FTC also has developed the Identity Theft Data Clearinghouse--an automated database to store investigatory information provided by consumers, participating law enforcement agencies, and other contributors about identity theft. The FTC makes information contained in the Consumer Sentinel and the Identity Theft Data Clearinghouse available through the Consumer Sentinel Network. The information contained in both databases is known collectively as "Consumer Sentinel Network" information. This information exchange program is consistent with Section 6 (f) of the Federal Trade Commission Act, 15 U.S.C. § 46(f), Commission Rules 4.6, 4.10, and 4.11(c) and (d), 16 C.F.R. §§ 4.6, 4.10, and 4.11(c) and (d) (2000), and the Privacy Act of 1974, as amended, 5 U.S.C. § 552a. See also 57 FR 45678, 45700 (1992); 64 FR 57887 (1999) (FTC Privacy Act system notices for consumer complaint system generally and identity theft complaint system specifically, specifying routine uses of system records).

2. The information contained in the Consumer Sentinel Network does not include confidential commercial material, but is limited to information derived primarily from consumer complaints and other information gathered during identity theft, fraud, and other consumer protection investigations. This information may include, among other things, the names of companies and company representatives; the identity of the products or services involved; the status of ongoing law enforcement actions; and the names and telephone numbers of assigned staff.

Data Contribution from Participants

3. The signing entities and other data contributors may enter relevant information into one or both databases through the use of computer terminals located in their offices or by providing such information to other participants who will input such data into the system. Where necessary, the FTC subsequently loads this information into the automated databases, which are controlled by the FTC.

Access to Consumer Sentinel Network Information

4 Information in the Consumer Sentinel Network shall be made available as follows:

a. Information in the Consumer Sentinel database will be available only to the FTC and participating domestic and foreign law enforcement agencies that sign a Consumer Sentinel Network confidentiality agreement. The form, substance and extent of disclosures to foreign law enforcement

agencies shall be within the discretion of the FTC, subject to mutual agreement between the FTC and the foreign law enforcement agency

b. Information in the Identity Theft Data Clearinghouse will be made available to the FTC and participating domestic and foreign law enforcement agencies that sign a Consumer Sentinel Network confidentiality agreement The form, substance and extent of disclosures to foreign law enforcement agencies shall be within the discretion of the FTC, subject to mutual agreement between the FTC and the foreign law enforcement agency. Limited information from the Identity Theft Data Clearinghouse also will be available to other participating domestic government agencies, consumer reporting agencies, and private entities that sign this agreement, to the extent consistent with the Identity Theft and Assumption Deterrence Act of 1998, 18 U.S.C. §1028, and the Privacy Act, 5 U.S C. 552a The form and substance of disclosures to other participating domestic government agencies, consumer reporting agencies, and private entity participants is at the discretion of the FTC.

Confidentiality and Use of Consumer Sentinel Network Information

5. All parties participating in this information exchange system do so with the understanding that all Consumer Sentinel Network information, including all information available on the Consumer Sentinel Network's restricted website, will be kept confidential. In particular, the party signing this agreement agrees not to release such information to anyone other than its employees, consultants and contractors, or bona fide law enforcement agency personnel who are bound by this agreement and have a need to know such information The FTC reserves the right to limit or revoke access to such information by any participating agency or other entity that breaches any of the terms of this agreement.

6. The party signing this agreement is a domestic law enforcement agency and agrees to use the Consumer Sentinel Network information to which it has access under paragraph 4 of this agreement only in connection with law enforcement purposes

7. Except as authorized by law, the Bureau agrees that information contained in the Consumer Sentinel Network will not be released to anyone other than participating agencies and other entities as delineated in this agreement, and to employees of and consultants and contractors of such entities and of the FTC with a need to know such information. Should the FTC receive an official request from another federal law enforcement agency or from Congress[1] or should the FTC be directed to furnish information in the Consumer Sentinel Network to a nonparticipant by a court with jurisdiction to issue such an order, however, the FTC may, in its discretion, furnish that information subject to applicable statutory restrictions and in a manner consistent with the need to preserve the confidentiality of that information. In addition, the FTC will make aggregate statistics available to participants upon request and will continue to release trend data to the general public.

---

[1] It is the FTC's policy to provide information to Congress upon official request, although the Federal Trade Commission will request that the confidentiality of the information be maintained.

8 The signing party agrees that, should it receive a request for access to this material or should that information become subject to compulsory process, it will immediately notify the FTC contact person of these facts so that a timely decision can be made on whether to furnish the requested information and, if the information is to be furnished, how to furnish it in a manner that will preserve its confidentiality.

9 The FTC has appointed the Associate Director for Planning and Information, Bureau of Consumer Protection, to be its contact person for purposes of this information exchange program with respect to

domestic agencies and other entities. This official is responsible for ensuring the confidentiality of the information contained in the Consumer Sentinel Network and, in appropriate circumstances, for authorizing participants to make further disclosures of the material in response to requests for access or compulsory process. The Associate Director has also been delegated authority from the Commission to respo nd to requests for access from domestic law enforcement agencies to any FTC documentary materials relating to consumer fraud. Such requests will be handled under the procedures set forth in Commission Rule 4.11(c), 16 C.F.R. § 4.11(c), whereby the requesting party must submit a certification that the material will be used for law enforcement purposes and be kept confidential. The Commission has delegated to the Director, Office of International Affairs, the authority to execute Consumer Sentinel Network confidentiality agreements with any foreign law enforcement agency whose access has been authorized o r is authorized in the future by the Commission or by the Commission's delegate. The Commission has also delegated to the Director, Office of International Affairs, authority to disclose certain nonpublic information to foreign law enforcement agencies. Such execution of confidentiality agreements with foreign law enforcement agencies and such disclosure to foreign law enforcement agencies shall be pursuant to 67 FR 45738 (2002) or other Federal Register notices or rules published by the Commission. The Director of the Bureau of Consumer Protection, subject to redelegation, may also respond to foreign access requests for certain information on consumer protection pursuant to the delegation authority set forth at 62 Fed. Reg 15185 (1997).

Data Security and Minimum Safeguards

10. The Consumer Sentinel Network contains personally identifiable information about consumers including identity theft and fraud victims, as well as individuals who are identified by the complainants as subjects Although we do not require them to do so, consumers sometimes provide highly sensitive information about bank accounts, credit cards, their medical history, and Social Security numbers in the comments field of complaints. It is critical that you keep this information secure. Even a consumer's name and phone number, in conjunction with other information, can be used by fraudsters and identity thieves The FTC takes its responsibility as custodian of consumer data and trust very seriously, and expects members of the Consumer Sentinel Network to do the same. Therefore, those wishing to become members of the Consumer Sentinel Network must agree to maintain the data in a confidential and secure manner

11. As a member of the Consumer Sentinel Network, and as a signatory to this agreement, the Applicant is responsible for ensuring the privacy and security of the information which it has agreed to keep confidential. The Applicant must maintain and/or implement the minimum safeguards contained in this agreement, in order to access the Consumer Sentinel Network, and to comply with the terms and conditions contained in this agreement.

a. Extracts, Downloads, and Printouts - Applicant shall ensure that any information printed, downloaded or otherwise removed from the Consumer Sentinel Network (either in an electronic or in a printed format) is properly protected. Applicant must ensure that all such information is deleted and destroyed within 90 days unless its use is still required for law enforcement purposes. This includes Consumer Sentinel Network information that has been inserted in a spreadsheet or another database, or which has been printed or copied into any other form

i. For Consumer Sentinel Network information that has been saved in a paper format (e.g. printed documents), Applicant must ensure that the information is secured in a locked drawer or file cabinet.

ii For Consumer Sentinel Network information that has been saved in an electronic format, Applicant must use encryption compliant with the Federal Information Processing Standard (FIPS) Security Requirements for Cryptographic Modules 140-2 (http://csrc.nist.gov/publications/fips/fips140-2/fips1402.pdf) such as PKWARE's SecureZIP or a

WinZIP version 11.1. A list of products compliant with this standard is located at: http://csrc.nist.gov/groups/STM/cmvp/documents/140-1/140val-all.htm. In addition, if Consumer Sentinel Network information is stored on a portable computing device and/or media (e.g. laptop computer, CD/DVD, USB device, etc.), then that device and/or media must be properly secured and locked (e.g. lock portable computing devices and/or media in a drawer or file cabinet; properly secure laptops via locking security cables; etc.).

b. Proper Disposal - Applicant shall ensure the proper disposal of Consumer Sentinel Network information.

i. For Consumer Sentinel Network information that has been saved in a paper format (e g. printed documents), Applicant must ensure that such documents are burned, pulverized, or shredded in a manner that ensures that the information cannot practicably be read or reconstructed.

ii. For Consumer Sentinel Network information that has been saved in an electronic format, Applicant must destroy or erase Consumer Sentinel Network information in a manner that ensures that the information cannot practicably be read or reconstructed. Proper erasure of electronic information must include the overwriting or "wiping" of the information from the electronic media on which it is stored.

c. Computer Usage - Applicant shall allow access to Consumer Sentinel Network information and the Consumer Sentinel Network only from computers issued and maintained by Applicant's organization. When accessing the Consumer Sentinel Network, such computers shall be secured within Applicant's facilities (i e. within Applicant's buildings). In addition, such computers shall at all times be protected from viruses, malware, and other exploits, by

i. usage of up-to-date firewall, anti-virus, and anti-spyware programs, whose software and support files (e g. virus signatures) are automatically kept up-to-date;

ii. usage of up-to-date web browsers whose security settings are set at the highest level available for that browser; and

iii. installation of up-to-date security patches for your operating systems and browsers.

d. UserIDs, Passwords, and Tokens - Applicant shall ensure that Consumer Sentinel Network log in user IDs, passwords, and tokens are properly secured.

i. Applicant will ensure that user IDs, passwords, and tokens are not shared.

ii Applicant will ensure that computers/browsers will not be configured to "remember" user IDs and passwords.

iii. Applicant shall ensure that open Consumer Sentinel Network sessions will not be left running on an unattended or an unlocked computer.

e. Need-to-Know - Applicant shall ensure that access to the Consumer Sentinel Network and to Consumer Sentinel Network information is limited to those individuals in Applicant's organization who need access to such information.

f. Data Breach Notification - Applicant shall respond to the loss of Consumer Sentinel Network information as set forth below.

i. Applicant shall notify the FTC, both orally and by email, within one hour of discovery/detection of the following:

1. when an unauthorized individual gains logical or physical access to Consumer Sentinel Network information or to the Consumer Sentinel Network;

2. when there is a suspected or confirmed breach of Consumer Sentinel Network information regardless of the manner in which it might have occurred; or

3. when a serious computer security incident occurs on a computer containing Consumer Sentinel Network information, or on a computer with access to the Consumer Sentinel Network, which may place at risk the Consumer Sentinel Network information or other users of the Consumer Sentinel Network.

Applicant's report shall identify: (i) the nature of the unauthorized use or disclosure; (ii) the Consumer Sentinel Network information used or disclosed; (iii) who made the unauthorized use or received the unauthorized disclosure; (iv) what Applicant has done or shall do to mitigate any deleterious effect of the unauthorized use or disclosure; and (v) what corrective action Applicant has taken or shall take to prevent future similar unauthorized use or disclosure. Applicant shall provide other information, including a written report, as reasonably requested by FTC.

ii For incidents involving personally identifiable information, Applicant must consult with the FTC to determine whether notice and/or some form of mitigation (e g. credit monitoring, data breach analysis, etc.) to affected individuals is required. In those circumstances where notice and/or mitigation is required, Applicant will be responsible for providing any such notice and/or mitigation, as well as for any reasonable costs associated with such notice and/or mitigation.

g Training - Applicant shall ensure that individuals within Applicant's organization who access the Consumer Sentinel Network and/or Consumer Sentinel Network information understand their responsibilities under this agreement, and such additional terms of use as the FTC may from time to time adopt. In addition, all Consumer Sentinel Network users will be required to complete an on-line training module prior to gaining access to the system, and annually thereafter.

The individuals signing this agreement represent and warrant that they have all necessary rights, powers, and authority to enter into and perform this agreement. Further, the Applicant understands and acknowledges that any unauthorized access to, or unauthorized disclosure, transfer, alteration, destruction, or use of Consumer Sentinel Network information or the Consumer Sentinel Network shall be a violation of this agreement and may 1) be a basis for termination of Applicant's access to the Consumer Sentinel Network, and/or 2) represent a violation of the Privacy Act of 1974, the Computer Fraud and Abuse Act of 1986, or other applicable laws and authorities.

The Office of the Commissioner of Financial Institutions agrees to the above conditions.

Signature: _____

Name:	Alfredo Padilla
Title:	Commissioner
Dated:	6/16/2008
Mailing Address:	PO Box 11855 San Juan Puerto Rico 00910 PRI
Phone Number:	787-723-3131 ext 2206
Email Address:	alfredop@ocif.gobierno.pr

_____

David M. Torok
Associate Director, Division of Planning and Information
for the Bureau of Consumer Protection

Dated: 12/1/08

ACUERDO DE COMUNICACIÓN Y COOPERACIÓN PARA EL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN Y LA REGLAMENTACIÓN CONJUNTA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN PUERTO RICO

COMPARECEN

DE UNA PARTE: la Oficina del Comisionado de Seguros de Puerto Rico ("la OCS"), representada en este acto por el Comisionado de Seguros, Ramón L. Cruz Colón.

DE OTRA PARTE, la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras de Puerto Rico ("la OCIF"), representada en este acto por el Comisionado de Instituciones Financieras, Alfredo Padilla Cintrón.

EXPONEN

POR CUANTO, la OCS es la agencia encargada de fiscalizar el negocio de seguros en Puerto Rico y sirve como reglamentadora principal de toda persona natural o jurídica que ostente una licencia de las emitidas por la OCS, y de toda persona natural o jurídica que realice actividades relacionadas directa o incidentalmente con el negocio de seguros.

POR CUANTO, la OCIF es la agencia encargada de fiscalizar el negocio de banca, valores y otros servicios financieros en Puerto Rico, además de que sirve como reglamentadora principal de toda persona natural o jurídica que ostente una licencia de las emitidas por la OCIF o por las agencias federales pertinentes, y de toda persona natural o jurídica que realice actividades relacionadas directamente o incidentalmente con el negocio de banca, valores y otros servicios financieros.

POR CUANTO, debido a la integración de las industrias de seguros, banca y valores, resulta indispensable que la OCS y la OCIF intercambien información y coordinen sus esfuerzos de reglamentación para fomentar el desempeño más efectivo de sus respectivas funciones y para el descargo más eficiente del deber de fiscalización.

POR CUANTO, la OCS y la OCIF consideran que resulta útil y necesario viabilizar tal intercambio y coordinación mediante la suscripción de un acuerdo que contenga las condiciones, obligaciones y responsabilidades bajo las cuales podría efectuarse este esfuerzo de comunicación y cooperación, reconociendo que en el ejercicio de sus funciones cada una continuará asumiendo la jurisdicción que le corresponda conforme a los poderes que le han sido conferidos por ley.

POR TANTO, la OCS y la OCIF acuerdan suscribir este acuerdo de comunicación y cooperación, sujeto a las siguientes:

CLÁUSULAS Y CONDICIONES

I. Intercambio de Información

1. Disposiciones Generales

a) En tanto lo requiera o lo permitan la ley, los reglamentos, las normas o prácticas aplicables, y en cuanto la información solicitada sea pertinente o esencial a la jurisdicción de la OCS o de la OCIF, estas agencias podrán intercambiar información acerca de cualquier persona, natural o jurídica, que se encuentre bajo la jurisdicción de la agencia solicitante, por ostentar una licencia o autorización de las conferidas por la OCS o la OCIF, o por haber realizado actividades relacionadas directa o incidentalmente con los negocios que la OCS y la OCIF fiscalizan.

b) La OCS y la OCIF utilizarán la información que reciban la una de la otra para el ejercicio de sus funciones de conformidad con los poderes que le han sido conferidos por ley en relación con aquellos asuntos que estén contenidos dentro del alcance de su jurisdicción.

2. Oficial Designado

La OCS y la OCIF designarán a uno de sus oficiales, empleados o representantes autorizados para que esté a cargo de manejar y coordinar el intercambio de información entre ambas agencias.

3. Querellas y Solicitudes de los Consumidores

En tanto lo requiera o lo permitan la ley, los reglamentos, las normas o prácticas aplicables, y en cuanto la información solicitada sea pertinente o esencial a la jurisdicción de la OCS o de la OCIF, éstas se comprometen a remitir a la persona nombrada en cada agencia, conforme a lo dispuesto en el inciso 2 anterior, copia de toda querella o solicitud escrita que le sea presentada y que se relacione con actividades, actuaciones o conductas de una persona, natural o jurídica, que inciden directa o incidentalmente en el negocio que la otra fiscaliza, siempre y cuando tal información guarde relación con los asuntos que estén contenidos dentro del alcance de la jurisdicción de dicha agencia.

4. Acciones, Órdenes y Determinaciones

En tanto lo requiera o lo permitan la ley, los reglamentos, las normas o prácticas aplicables, y en cuanto la información solicitada sea pertinente o esencial a la jurisdicción de la OCS o de la OCIF, éstas acuerdan remitir a la persona nombrada en cada agencia, conforme al inciso 2 anterior, copia de toda acción, orden o determinación que sea emitida en relación con las actividades, actuaciones o conducta de una persona, natural o jurídica, que inciden directa o incidentalmente en el negocio que la otra fiscaliza, siempre y cuando tal información guarde relación con los asuntos que estén contenidos dentro del alcance de la jurisdicción de dicha agencia.

5. Confidencialidad

(a) La OCS y la OCIF establecerán las salvaguardas que sean necesarias para la conservación y protección de la confidencialidad de la información que intercambien, conforme al derecho aplicable.

(b) La OCS y la OCIF, tomando en cuenta sus respectivas políticas sobre documentos no sujetos a inspección pública, limitarán el acceso a la información confidencial únicamente a aquellas personas bajo la supervisión y control de la agencia, incluyendo pero sin limitarse a los representantes legales externos, consultores o expertos, que estén directamente involucrados en el asunto o proceso al cual la información es pertinente, y a aquellas personas que tengan derecho a ello. La OCS y la OCIF mantendrán la información confidencial de una manera que garantice la confidencialidad de la misma y adiestrarán a todas las personas que tengan acceso a ésta acerca de los procedimientos adecuados para garantizar la confidencialidad de la información.

(c) La OCS y la OCIF reconocen que cada una retiene el título sobre toda la información confidencial que suministre a la otra agencia y acuerdan no tomar acción alguna que tenga el efecto de limitar, obviar o menoscabar los privilegios o derechos sobre la confidencialidad de la misma, tal como la divulgación no autorizada de dicha información a otras agencias del Estado Libre Asociado de Puerto Rico o de cualquier otra jurisdicción de Estados Unidos, a los tribunales o cuerpos legislativos o a cualquier otra agencia, instrumentalidad, entidad o persona natural o jurídica. Sin embargo, la OCS y la OCIF reconocen que cuando un tribunal con jurisdicción competente emita una orden para requerir la entrega de la información confidencial cubierta por el presente Acuerdo, la agencia requerida podrá acatar dicha orden, en cuyo caso, la misma deberá notificar a la otra la agencia acerca de lo que le fue requerido y de su cumplimiento con lo ordenado.

(d) La OCS y la OCIF determinan que al recibir de un tercero una solicitud para obtener la información confidencial intercambiada, como por ejemplo, un emplazamiento acompañado de una citación, una orden u otro mecanismo mediante el cual se le requiera la entrega de dicha información confidencial o testimonio relacionado con la misma, éstas deberán:

(i) Notificar de inmediato a la otra agencia acerca de lo que se les ha requerido y proveerle a ésta la oportunidad de tomar toda acción que estime pertinente para proteger el carácter confidencial y/o privilegiado de la información, así como cooperar plenamente en la preservación y protección de todo privilegio o derecho sobre la confidencialidad aplicable a dicha información entregada.

(ii) Notificar a la parte que solicita la entrega de la información confidencial acerca del hecho de que ésta pertenece a la otra agencia y que las solicitudes para la entrega de dicha información deberán remitirse directamente a ésta, conforme a las leyes aplicables;

(iii) Consentir a toda solicitud que haga la otra agencia para intervenir en cualquier acción con el propósito de afirmar y preservar todo privilegio y/o reclamación de confidencialidad sobre la información entregada.

(e) La OCS y la OCIF reconocen que no se interpretará que el compartir la información a tenor con el presente Acuerdo, ni la divulgación compulsoria a terceros de la información confidencial intercambiada a tenor con el presente Acuerdo, representa una renuncia a los privilegios o reclamaciones que tengan sobre la confidencialidad de su información, salvo en la medida en la que lo determine expresamente un tribunal o ente con jurisdicción competente.

(f) La OCS y la OCIF reconocen que el no actuar sobre el incumplimiento de la otra agencia con alguna disposición del presente Acuerdo no se interpretará como una renuncia a reclamar lo que en derecho proceda en caso de que ocurra un incumplimiento similar o de otra disposición del presente Acuerdo.

5. Autoridad y Obligaciones Legales

(a) El presente Acuerdo no limitará de forma alguna la discreción de la OCS o de la OCIF para denegar, en su totalidad o en parte, una solicitud de información o notificación presentada por la otra agencia, cuando medien fundamentos que sean cónsonos con la protección de sus intereses y el ejercicio de sus obligaciones, o cuando la misma esté prohibida por ley.

(b) Nada de lo dispuesto en el presente Acuerdo restringe, amplía o modifica de manera alguna la jurisdicción de la OCS o de la OCIF, y su rescisión no afectará los derechos y obligaciones de éstas bajo las leyes aplicables, ni se entenderá que el contenido del mismo es una interpretación de dichas leyes.

(c) La OCS y la OCIF expresan que no serán responsables la una ante la otra por la corrección o la vigencia de la información que se provea bajo el presente Acuerdo, ni por la obtención, el mantenimiento o la actualización de la misma.

II. Reglamentación y Fiscalización Conjunta

Para evitar la duplicidad de esfuerzos dirigidos a la reglamentación y fiscalización de aquellas actividades o asuntos que se encuentren dentro del alcance de la jurisdicción tanto de la OCS como de la OCIF, como resultado de la integración de las industrias de seguros, banca y valores, éstas acuerdan cooperar y trabajar en conjunto para la emisión de resoluciones, ordenes, normas, reglas y reglamentos, así como también para la radicación de querellas y el comienzo de procedimientos adjudicativos que sean necesarios para un ejercicio efectivo de sus funciones y el descargo eficiente de sus deberes dentro del alcance de la jurisdicción de cada agencia y de conformidad con los poderes que les han sido conferidos por ley.

Las normas que serán observadas dentro de cualquier procedimiento adjudicativo en el cual ambas agencias trabajen en conjunto serán aquellas que estén contenidas en el Reglamento de la Oficina donde se estará llevando físicamente el procedimiento.

III. Autoridad para suscribir el Acuerdo

Cada una de las agencias suscribientes afirma expresamente que, a tenor con las leyes aplicables, tiene la debida autoridad para cumplir con los términos y condiciones del presente Acuerdo en relación con el intercambio de información y la reglamentación conjunta, y acuerdan notificarse cualquier cambio esencial en su autoridad.

VI. Vigencia y Separabilidad

Este Acuerdo entrará en vigor a partir de su fecha de suscripción y el mismo remplaza todo otro acuerdo o expresión, verbal o escrita, suscrita por la OCS y la OCIF con respecto a lo aquí contenido. Ninguna alteración o modificación de las disposiciones del presente Acuerdo obligará a las partes, salvo que se haga por escrito y se suscriba por los representantes autorizados de las agencias. La invalidez de cualquier parte del presente Acuerdo no afectará la vigencia de las restantes partes del mismo.

V. Rescisión

El presente Acuerdo podrá ser rescindido por cualquiera de las dos agencias, previo aviso escrito con treinta (30) días de anticipación, disponiéndose, sin embargo, que dicha rescisión no afectará los derechos y obligaciones de ninguna de las dos agencias con respecto a la información confidencial que haya sido intercambiada y los reglamentos que hayan sido emitidos conforme a las disposiciones del presente Acuerdo. A esos efectos, la OCS y la OCIF reconocen que en caso de rescisión del presente acuerdo, la información confidencial que hubieren intercambiado retendrá su carácter confidencial por lo que vendrán obligadas a continuar protegiendo la misma conforme a los términos y condiciones del presente Acuerdo, y que los reglamentos emitidos continuarán en vigor hasta tanto los mismos sean derogados de conformidad con las disposiciones de ley aplicables.

POR TODO LO CUAL, libre y voluntariamente, las partes suscriben el presente acuerdo en San Juan Puerto Rico hoy 26 de mayo de 2009.

COMISIONADO DE SEGUROS
DE PUERTO RICO

RAMÓN L. CRUZ-COLÓN

COMISIONADO DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE PUERTO RICO

ALFREDO PADILLA CINTRÓN

MEMORANDUM OF UNDERSTANDING

BETWEEN
THE DRUG ENFORCEMENT ADMINISTRATION
AND
THE OFFICE OF THE COMMISSIONER OF FINANCIAL INSTITUTIONS

This Memorandum of Understanding (hereinafter "MOU") constitutes an agreement voluntarily entered between the Office of the Commissioner of Financial Institutions of the Commonwealth of Puerto Rico (hereinafter "OCFI") and the United States Drug Enforcement Administration (hereinafter "DEA").

Purpose & Mission

The purpose of this MOU is to establish a working arrangement for the DEA and the OCFI regarding referral and investigation of criminal matters of mutual interest with regard to money laundering and financial crime investigations related to drug trafficking. This document will delineate the responsibilities of the participants, maximize inter-agency cooperation, and formalize relationships between the participating agencies for policy guidance, planning, training, public and media relations.

It is mutually agreed that an MOU be established to maximize the cooperation between the DEA and the OCFI to effectively combat money laundering and financial crimes related to drug trafficking. It is further agreed that, to the extent that is legally possible, the participating agencies will coordinate their respective investigations and audits to assist each agency in fulfilling its mission and responsibilities by combining expertise and investigative resources to combat money laundering and financial crimes related to drug trafficking in Puerto Rico. However, each agency will retain all rights and obligations under existing statues and regulations and this agreement will not restrict the legal prerogatives of either agency.

Administration & Procedure

In accordance with the terms of this MOU, the DEA will establish and develop a case referral program with the OCFI for the benefit of each agency. The establishment and direction of the program will be the responsibility of the DEA Special Agent in Charge (hereinafter "SAC") and the Commissioner of Financial Institutions (hereinafter "CFI").

A. Supervision

DEA will designate the Group Supervisors of the Financial Investigative Team and the Intelligence Group I as the points of contact for pursuing, expanding, and coordinating financial investigative efforts and activities of their assigned personnel with the OCFI.

B. Referrals

It is agreed that, within a reasonable number of days after detection, the OCFI will refer to the DEA all cases where a reasonable suspicion of a violation of federal law arises involving money laundering and financial crimes related to drug trafficking. In addition, to the extent legally permitted, the OCFI will assist the DEA in any case referred.

C. Investigative Exclusivity

It is agreed that all matters of concurrent jurisdiction over which the DEA demands, by means of written notice to the OCFI, to be afforded priority or exclusivity in the handling of the investigation and enforcement proceedings will be subject to case by case negotiations with the Department of Justice of the Commonwealth of Puerto Rico (hereinafter "Justice Department").

It is incumbent on each agency to make proper internal notification regarding the existence of referred matters and areas of concern. It is further agreed that there is to be no unilateral action taken on the part of DEA or the OCFI relating to money laundering or financial crimes related to drug trafficking or other areas of concern without previous reasonable notice to the other agency. All law enforcement actions will be coordinated and collaboratively carried out.

D. Reports and Records

It is agreed that all investigative records related to matters of federal jurisdiction over which the DEA demanded and obtained from the Justice Department priority or exclusivity in the handling of the investigation and enforcement proceedings (hereinafter "DEA cases") will be maintained at an approved DEA location.

It is further agreed that in DEA cases, all joint interviews of subjects or witnesses will be reported in DEA format. Placement of all or part of said information into participating agency files rests with the discretion of supervisory personnel of the concerned agencies. In DEA cases, classified information and/or documents containing information that identifies or tends to identify DEA informant will not be placed in the files of participating agencies unless appropriate DEA policy has been satisfied.

E. Prosecutions

All investigative procedures relating to the DEA cases are to conform to the requirements for federal prosecution. A determination will be made on a case-by-case basis whether the prosecution of referred cases will be at the commonwealth or federal level. This determination will be based on the evidence obtained and in consideration of which level of prosecution would be of the greatest benefit to the overall objectives of this MOU.

It is agreed that in the event that an investigation is developed in a matter not within the jurisdiction of the DEA, the DEA will provide all relevant information in its possession to the OCFI in accordance and pursuant to the pertinent federal statutes, rules, regulations and procedures. It is likewise agreed that in the event that an investigation is developed in a matter

not within the jurisdiction of the OCFI, the OCFI will endeavor to cause the Justice Department to provide all relevant information to the DEA. Whether to continue and/or conduct additional investigation of any commonwealth or local crimes will be at the sole discretion and direction of the respective commonwealth and local authorities.

F. Investigative Methods/Evidence

For cases assigned to a DEA Special Agent or in which DEA informants or cooperating witnesses are utilized, the parties agree to conform to federal standards concerning interview reporting, evidence collection, processing, storage, and electronic surveillance. The parties agree to utilize the legal standards applicable to each agency and federal standards pertaining to evidence handling and electronic surveillance activities to the greatest extent possible.

All evidence acquired during any joint investigation pertaining to DEA cases will be secured by the DEA in the evidence room at the San Juan DEA Office and, while under such custody, will be subject to federal rules and policies governing the submission, retrieval, and chain of custody of evidence. OCFI personnel will have access to the evidence in joint cases at the DEA office in accordance and pursuant to the pertinent federal statutes, rules, regulations and procedures.

G. Dispute Resolution

In cases of overlapping jurisdiction, the participating agencies agree to work in concert to achieve the objectives herein. It is expected that operational disputes, controversies, or problems will be addressed and resolved through the cooperation of assigned personnel. The parties agree to attempt to resolve any disputes at the field level first, before referring the matter to the supervisory personnel of each agency for resolution.

H. Security of Investigations

It is recognized that investigations regarding money laundering and financial crimes related to drug trafficking are inherently sensitive, in as much as they potentially involve the reputation and credibility of public and/or financial institutions and officials. Further, the security of such investigations is often vital to the case's success. For these reasons, the participating agencies agree that discussion of its cases must be restricted to a need-to-know basis.

I. Equipment

To the extent that is legally permissible for either agency, property of the DEA and the OCFI may be provided on a case-by-case basis when needed to conduct joint investigations and operations under this MOU.

Liability

Each agency acknowledges that its liability, if any, for the negligent or wrongful acts or omissions committed by its employees is governed by their respective applicable law. The

parties agree that they will not be responsible or liable for acts performed by personnel of other member agencies during the duration of this MOU.

Each agency further acknowledges that the federal government does not contract or promise to consider indemnifying the individual member, or substitution of the United States as a party defendant in civil litigation, or providing representation to commonwealth and local officers who cooperate with the DEA on an informal or formal basis as part of their commonwealth or local duties.

Likewise, each agency acknowledges that in executing this MOU the government of the Commonwealth of Puerto Rico does not contract or promise to consider the indemnification of any individual working for the federal government or federal enforcement agent or officer, or the DEA or any other federal agency involved with cases or matters handled pursuant to this MOU. The government of the Commonwealth of Puerto Rico will not provide legal representation to any individual working for the federal government, federal enforcement agent, DEA officer or related federal agencies.

Moreover, each agency acknowledges that pursuant to this MOU, the employees of the Commonwealth of Puerto Rico may only act in their official capacity and always within the scope of their official duties or functions. Each agency further acknowledges the legal limitations imposed by Puerto Rico Act No. 104 of June 29, 1955, as amended, generally known as the act governing suits or litigation's against the Commonwealth of Puerto Rico.

Media

All media releases and statements will be mutually agreed upon and jointly handled according to the DEA and the OCFI's guidelines. The parties agree that information will only be disseminated to the media in accordance with the terms of this MOU.

Duration & Term of Agreement

This MOU is executed for the sole purpose of documenting the understandings and agreements between and among the parties hereto in an effort to achieve a more effective and efficient cooperative inter-agency law enforcement body. Nothing in this MOU is intended to create, nor does it create, an enforceable legal right or private right of action.

This MOU constitutes the agreement between and among the participants hereto and will remain in effect for as long as the participants determine that the investigative needs exist. The duration of the Agreement begins on the signing date and is indefinite, depending on the continued desire of each agency to participate. This Agreement may be modified at any time by written consent of each participating agency; however, modifications will have no force and effect unless reduced to writing and signed by an authorized representative of each of the participating agencies. A participating agency may terminate its involvement at any time by providing a written notice to that effect to the other participating agency with at least thirty (30) days prior notice.

Signatories

The undersigned parties represent that they have authority to execute this Agreement on behalf of their respective agencies. By subscription of signatures below, the parties herewith acknowledge that they have read, understand, concur with, and will abide by the foregoing.

Javier F. Peña
Special Agent in Charge
Caribbean Division
Drug Enforcement Administration

8-21-09
Date

Alfredo Padilla
Commissioner
Office of the Commissioner
of Financial Institutions

21 AUG. 2009
Date

INFORMATION SHARING AND CONFIDENTIALITY AGREEMENT

This Information Sharing and Confidentiality Agreement ("Agreement") is entered into as of the 18th day of November 2009, between the Federal Home Loan Bank of New York ("FHLBank") and the Office of the Commissioner of Financial Institutions of the Commonwealth of Puerto Rico ("Banking Department") to enhance the communication and exchanges of information between the FHLBank and the Banking Department to aid each party in the discharge of its respective missions.

The FHLBank and the Banking Department desire to enter into this Agreement to set forth the terms on which the FHLBank and Banking Department will share information with respect to state-chartered banking institutions that are members of the FHLBank or applicants for membership in the FHLBank.

The FHLBank and the Banking Department hereby agree as follows:

1. For purposes of this Agreement, references to "disclosing party" shall mean each party in its capacity as a discloser of information and references to "receiving party" shall mean each party in its capacity as a recipient of information from the disclosing party.

2. For reasons consistent with § 22 of the Federal Home Loan Bank Act, 12 U.S.C. §1442 (the "Act") and to enable the FHLBank to carry out the provisions of the Act, the Banking Department agrees that upon advance written request, or by mutually agreed to methods of data transmission or sharing, the Banking Department will in a timely manner, without charge, provide the FHLBank with reports, records and other information, including, without limitation, examination reports and other non-public supervisory information that is requested for reasons consistent with § 22 of the Act in regard to such FHLBank members and applicants.

3. The FHLBank and the Banking Department agree that sharing information about state banks that are members of the FHLBank would be mutually beneficial to the FHLBank and the Banking Department. To the extent permitted by applicable law (and applicable contractual obligations), the FHLBank agrees to provide to the Banking Department updated periodic information concerning state banks that are members (including information about FHLBank credit facilities available and outstanding, member credit ratings [if applicable] and member classifications within credit ratings [as applicable] and decisions to reduce credit availability). The Banking Department agrees to provide to the FHLBank updated periodic information listing member state banks whose composite CAMELS ratings are 3, 4, or 5, as well as to provide, on request of the FHLBank, copies of reports of examination for any FHLBank member banking institution regulated by the Banking Department (subject to the authorization of the Federal Deposit Insurance Corporation or The Board of Governors of the Federal Reserve System if the report is jointly issued by the Banking Department and another banking regulator), and other Banking Department supervisory communications with such members. The FHLBank and the Banking Department agree to explore means to enhance processes and procedures for information sharing going forward.

4. The Banking Department agrees to provide the FHLBank, on a quarterly basis, the CAMELS ratings of the FHLBank members it regulates (subject to the authorization of the Federal Deposit Insurance Corporation or The Board of Governors of the Federal Reserve System if the rating is jointly determined by the Banking Department and another banking regulator).

5. The FHLBank and the Banking Department agree that the member and applicant information provided by the Banking Department to the FHLBank and/or by the FHLBank to the Banking Department shall be Confidential Information ("Confidential Information"). All Confidential Information provided under this Agreement belongs to and shall remain the property of the party from which it was originally obtained. Confidential Information may include, but is not necessarily limited to, examination reports and other supervisory information about or communications with members or applicants for FHLBank membership, CAMELS ratings, information about FHLBank credit facilities available and outstanding, and FHLBank member credit ratings and member classifications within credit ratings. Confidential Information shall also include information of the type described herein that has previously been provided to the FHLBank by the Banking Department and which is now in the possession of the FHLBank. For purposes of this Agreement, all information obtained by the FHLBank under this Agreement and all information obtained by the Banking Department under this Agreement shall be treated as Confidential Information subject to the terms of this Agreement unless the disclosing party specifically identifies in writing that the information is public information.

6. Each of the FHLBank and the Banking Department agrees that it shall not release, disseminate or transfer, either verbally or by other means, to any third party (other than to the receiving party's attorneys or auditors or to a federal department or agency to assist such entity in the fulfillment of its duties) any Confidential Information provided to it under the terms of this Agreement without the prior written consent of the disclosing party, which consent shall not be unreasonably withheld, except that an FHLBank may disclose (i) to a member or applicant for membership that it is aware of its CAMELS rating and (ii) Confidential Information in connection with a member's default under its applicable agreements with the FHLBank and the FHLBank's corresponding acceleration of indebtedness and/or enforcement of its remedies with respect to such default.

7. The receiving party shall keep the Confidential Information confidential and secure and shall use at least the same standard of care to protect the Confidential Information as the receiving party employs for the protection of its own proprietary information, but in no case less than a reasonable standard of care. The receiving party shall promptly notify the disclosing party in writing of any actual or suspected loss or unauthorized use, disclosure or access of the disclosing party's Confidential Information of which it becomes aware, and shall take all steps reasonably requested by the disclosing party to limit, stop or otherwise prevent such loss or unauthorized use, disclosure or access.

8. The receiving party agrees that with respect to any Confidential Information it receives from the disclosing party hereunder, such Confidential Information may be produced to the extent that the receiving party becomes compelled by order of a competent judicial or regulatory authority to disclose any Confidential Information, but only after, unless prohibited by law, the receiving party provides timely written notice to the disclosing party so that the disclosing party may seek an appropriate protective order or other remedy. If a remedy acceptable to the disclosing party is not obtained by the date that the receiving party must comply with the disclosure order, the receiving party may disclose such Confidential Information without liability hereunder. It is expressly agreed that Confidential Information provided by the FHLBank to the Banking Department shall be treated as confidential and not subject to immediate disclosure pursuant to a state freedom of information or similar law.

9. This Agreement may be terminated with thirty (30) days advance written notice by the terminating party to the other party. The rights and obligations accruing prior to termination as set forth herein shall survive termination of this Agreement for a period of five (5) years.

10. Upon any termination of this Agreement in accordance with its terms, within a reasonable period of time following written request from the disclosing party, the receiving party will return all of the disclosing party's Confidential Information and all copies thereof, except for a single archival copy that may be retained by the receiving party's legal department solely for dispute resolution purposes. Notwithstanding anything to the contrary in this Agreement, a party shall not be obligated to erase Confidential Information that is contained in an archived computer system backup made in accordance with such party's security and/or disaster recovery procedures provided that such archived copy (i) will be irretrievably erased or destroyed eventually in the ordinary course of such party's data processing procedures and (ii) until such erasure or destruction will remain fully subject to the terms and conditions stated herein.

11. To ensure compliance with the confidentiality requirements of this Agreement, each of the parties shall inform employees, officers and agents who have access to Confidential Information of their obligations in receiving Confidential Information.

12. The FHLBank may request and the Banking Department in its sole discretion may agree in writing that one or more of the provisions of this Agreement may be waived.

13. This Agreement shall be governed in all respects by the internal laws (but not the conflicts laws) of the Commonwealth of Puerto Rico.

14. This Agreement shall be binding on and shall inure to the benefit of the parties hereto, their respective successors and assigns. This Agreement may not be assigned in whole or part without the written consent of the non-assigning party; provided, that such written consent shall not be required where: (i) such assignment is made as part of a merger, acquisition, or other corporate reorganization of the assignor, or in connection with the sale of substantially all the assets of the assignor, (ii) the assigning party provides prior written notice of

the assignment to the non-assigning party, and (iii) the assignee expressly assumes in writing all obligations hereunder. Any assignment permitted pursuant to the preceding sentence shall not release the assignor and its Representatives from their nondisclosure and non-use obligations hereunder.

15. This Agreement may be executed in any number of counterparts, any one of which shall be considered an original, but all of which shall be binding upon each party by which any counterparts are executed. The individuals executing this Agreement on behalf of the FHLBank and the Banking Department do hereby represent and warrant that they are duly authorized to execute this Agreement on behalf of their respective principals.

Office of the Commissioner of Financial Institutions of the Commonwealth of Puerto Rico

By: _____ 11-25-09.
Alfredo Padilla
Its: Commissioner

Federal Home Loan Bank of New York

By: _____ 11-19-09
PAUL B. HÉROUX
Its: **SENIOR VICE PRESIDENT**

Agreement on Sharing Confidential Supervisory Information

The Commissioner of Financial Institutions of the Commonwealth of Puerto Rico and the Federal Reserve System hereby agree to exchange confidential supervisory information pertaining to bank holding companies and state member banks subject to the conditions, obligations, and responsibilities set forth in this Agreement, which allows either party to request such information. In particular, the agency requesting information must have supervisory jurisdiction over an organization that is affiliated by common control with the state member bank or bank holding company for which information is sought or must have regulatory authority over an application submitted by that state member bank or bank holding company. In addition, the agency requesting information agrees to protect the confidentiality of the information in accordance with the standards specified below. In submitting a request, the requesting agency should provide a specific description of the information desired and its needs for the information. The responding agency will make all reasonable efforts to reply to the request within twenty (20) working days of its receipt.

Confidential information specifically pertaining to the condition of national or nonmember banks or thrift institutions should be obtained directly from the primary federal regulatory agencies of those institutions. When handling requests under this Agreement, the Federal Reserve System will determine that the institution's chartering state has no objection before providing the requested information. While the information may include full reports of inspection or examination, it is expected that, in most cases, the information provided under this Agreement will be of a summary nature.

The requesting agency specifically agrees to be bound by the same standards of confidentiality and other limitations and conditions respecting the use of any such data received from the responding agency as specified in the Joint Statement of Policy on Interagency Exchange of Supervisory Information and dated August 23, 1984, among the Board of Governors of the Federal Reserve System, the Office of the Comptroller of the Currency, the Federal Home Loan Bank Board, and the Federal Deposit Insurance Corporation and the Board of Governors Rule Regarding Availability of Information (12 C.F.R. Sec. 261). The requesting agency further agrees to limit its use of any such information it receives under this Agreement to functions related to the exercise of its appropriate supervisory authority.

The requesting agency acknowledges that all confidential supervisory information, in whatever form, furnished by the responding agency remains the property of the responding agency and agrees that no further disclosure of such information shall be made to any other state, local, or federal agency, court or legislative body, or any other agency, instrumentality, entity, or person without the express written permission of the agency that provided the information. Under this Agreement, the state agency acknowledges the right of the

Federal Reserve System to deny, at its discretion and for good cause, an agency's request to disclose confidential supervisory information.

By this Agreement, the requesting agency gives express assurance that under the applicable laws, regulation, and judicial rulings it has the authority to comply fully with the use and redisclosure limitations and conditions of this Agreement; that it will provide written notification to the responding agency within ten days of any material change to this authority or any violation of this Agreement; and that any such change or violation shall automatically terminate this Agreement unless the responding agency waives termination in writing within thirty days of learning of the event constituting the change or violation.

In the event of termination of this Agreement, all documents received hereunder by the requesting agency shall be either immediately returned to the responding agency with the express agreement that no copies or derivative information will be retained by the requesting agency, or alternatively, and with the consent of the responding agency, may be destroyed in a manner consistent with its confidential status. In addition, and without terminating the Agreement, the responding agency may, in its sole discretion, require the return of all documents and derivative information previously supplied on a particular banking institution, or it may authorize the requesting agency to routinely and properly destroy the material when it is no longer needed.

Federal Reserve System	State Agency
ARTHUR G. ANGULO	[illegible]
name	name
SENIOR VICE PRESIDENT	Commissioner
title	title
[signature]	[signature]
signature	signature
January 20, 2010	January 27, 2010
date	date
New York	
Federal Reserve Bank	

LEGALDOCS-#313141.DOC

GOBIERNO DE PUERTO RICO
DEPARTAMENTO DE SALUD
SAN JUAN, PUERTO RICO

ACUERDO DE INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN ENTRE EL DEPARTAMENTO DE SALUD Y OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

COMPARECEN

DE LA PRIMERA PARTE: El DEPARTAMENTO DE SALUD, representado por su Secretario de Salud, **HON. LORENZO GONZÁLEZ FELICIANO, MD**, mayor de edad, casado, médico de profesión y vecino de Carolina, Puerto Rico, o representado por la Subsecretaria de Salud, **DRA. CONCEPCIÓN QUIÑONES DE LONGO**, mayor de edad, casada, médico de profesión y vecina de Guaynabo, Puerto Rico, quien comparece en representación del Secretario de Salud y está autorizada a firmar este acuerdo en virtud de la delegación hecha por el Secretario en comunicación del 18 de agosto de 2009, de conformidad con la Ley Núm. 81 de 14 de marzo de 1912.

DE LA SEGUNDA PARTE: LA OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS, una agencia del Gobierno de Puerto Rico, representada por, el señor Alfredo Padilla Cintrón, Comisionado, mayor de edad, casado, y vecino de Bayamón, Puerto Rico (en adelante, la "OCIF").

EXPONEN

PRIMERO: La Oficina del Registro Demográfico, adscrita al Departamento de Salud de Puerto Rico, tiene a su cargo todo lo concerniente a la inscripción de los nacimientos, casamientos y defunciones que ocurren o se celebran en Puerto Rico. Para ello, el Registro posee archivos digitales sobre estos eventos los cuales son custodiados siguiendo estrictas medidas de seguridad dirigidas a proteger la confidencialidad de la información.

SEGUNDO: Conforme a la Ley Núm. 4 de 11 de octubre de 1985, según enmendada, conocida como "Ley de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras", la OCIF tiene la facultad de fiscalizar, supervisar y reglamentar la industria financiera en Puerto Rico. En virtud de la autoridad conferida a la OCIF por el Art. 10 de la Ley para la otorgación de contratos y/o acuerdos, las partes han convenido suscribir este Acuerdo, el cual llevan a cabo con el fin de obtener transcripciones electrónicas de todos los certificados de nacimiento, casamiento y defunción que se registren, para fines oficiales.

TERCERO: La Ley Núm. 191 de 22 de diciembre de 2009 dispone que las agencias del Gobierno Federal o Estatal, incluyendo los tribunales, podrán obtener libre de derechos, pero sin gastos para el Gobierno de Puerto Rico, transcripciones electrónicas de todos los certificados de nacimiento, casamiento y defunción que se registren, cuando se fueren a utilizar para fines oficiales. Según lo ordenado por la Ley Núm. 191, estas transcripciones electrónicas deben ser emitidas directamente por el Registro Demográfico a la agencia Estatal o Federal o a los tribunales.

CUARTO: En atención a todo lo antes relacionado, el Departamento de Salud y la OCIF, adoptan el presente acuerdo, sujeto a las siguientes:

CLÁUSULAS Y CONDICIONES

PRIMERA: La OCIF se compromete a garantizar la absoluta y total confidencialidad de la información obtenida de la base de datos del Registro Demográfico. La información será exclusivamente para los propósitos oficiales y/o asignados por ley a la OCIF.

SEGUNDA: La OCIF se compromete a tomar las siguientes medidas y cualquier otra medida que estime pertinente para mantener la confidencialidad de la información provista:

1. Se asignará una clave de acceso confidencial a cada empleado o funcionario designado por la OCIF.

2. En caso de que dicho empleado o funcionario cese por cualquier motivo en sus funciones, la OCIF deberá informarlo al Departamento de Salud en un término de 24 horas.

3. Los empleados o funcionarios de la OCIF no podrán utilizar ni divulgar la información obtenida del Registro Demográfico para fines no oficiales.

4. Cada funcionario autorizado deberá firmar un acuerdo de confidencialidad antes de acceder a la base de datos del Registro. Se aneja el modelo a ser utilizado para estos fines y se hace formar parte de este Acuerdo.

5. Ningún empleado o funcionario autorizado consultará, comentará o compartirá detalles de la información provista por el Registro Demográfico con personas ajenas al la OCIF, o a la persona que

solicita el servicio de esta agencia, o a su representante debidamente identificado y autorizado.

TERCERA: AMBAS PARTES reconocen que este acuerdo NO establece responsabilidad alguna de compensar económicamente a la otra PARTE por los servicios que se prestarán. Este Acuerdo NO conlleva la erogación de fondos públicos.

CUARTA: Este acuerdo colaborativo estará sujeto a las leyes del Gobierno de Puerto Rico y será interpretado de acuerdo a las mismas y a las leyes federales que le puedan aplicar a cada una de las entidades aquí representadas.

----------VIGENCIA Y RESOLUCIÓN----------

PRIMERA: Este acuerdo entrará en vigor a partir de la firma de **AMBAS PARTES** y se mantendrá vigente hasta que **UNA** o **AMBAS PARTES** interese resolverlo. El mismo podrá ser enmendado y renovado mediante acuerdo de **AMBAS PARTES.**

SEGUNDA: Este acuerdo podrá ser resuelto antes de su vencimiento, por cualquiera de **LAS PARTES,** mediante notificación escrita a la **OTRA PARTE**, con treinta (30) días de antelación a la fecha de resolución deseada, sin que por ello incurran las **PARTES** entre sí en obligación alguna. Esta notificación deberá ser hecha por correo certificado con acuse de recibo.

----------ACEPTACIÓN Y FIRMA----------

EN TESTIMONIO DE LO CUAL, AMBAS PARTES suscriben el presente acuerdo, obligándose así formalmente a cumplir con todas sus cláusulas y condiciones.

En San Juan, Puerto Rico, hoy ___ de _____de 2010.

HON. LORENZO GONZÁLEZ FELICIANO, MD **SECRETARIO** **DEPARTAMENTO DE SALUD**	**ALFREDO PADILLA CINTRON** **COMISIONADO** **OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**

GOBIERNO DE PUERTO RICO
DEPARTAMENTO DE SALUD
SAN JUAN, PUERTO RICO

Gobierno de Puerto Rico
Departamento de Salud

COMPROMISO DE CONFIDENCIALIDAD

Yo, Salva Doris Valentín, empleado o funcionario autorizado de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras, reconozco que la información bajo la custodia el Registro Demográfico es confidencial y me comprometo a proteger, no compartir o divulgar la misma, para fines no relacionados con los propósitos o funciones oficiales de la agencia. Entiendo que obligación de no divulgar continúa una vez terminado mi empleo, cualquiera que sea la causa para el cese de mis funciones para el Comisionado de Instituciones Financieras.

	2 sep 10
FIRMA	**FECHA**

GOBIERNO DE PUERTO RICO
DEPARTAMENTO DE SALUD
SAN JUAN, PUERTO RICO

Gobierno de Puerto Rico
Departamento de Salud

COMPROMISO DE CONFIDENCIALIDAD

Yo, Griselle Morales Rodríguez, empleado o funcionario autorizado de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras, reconozco que la información bajo la custodia el Registro Demográfico es confidencial y me comprometo a proteger, no compartir o divulgar la misma, para fines no relacionados con los propósitos o funciones oficiales de la agencia. Entiendo que obligación de no divulgar continúa una vez terminado mi empleo, cualquiera que sea la causa para el cese de mis funciones para el Comisionado de Instituciones Financieras.

Griselle Morales Rodríguez
FIRMA

2 de septiembre de 2010
FECHA

RELEASE AGREEMENT

This Release Agreement ("Agreement") is entered into by and between R&G Mortgage Corp. ("RGM") and the Office of the Commissioner of Financial Institutions (the "Commissioner"), with respect to the following matters:

WHEREAS, on April 30, 2010, R-G Premier Bank Puerto Rico was closed by the Commissioner of Financial Institutions and the FDIC was appointed as receiver of R-G Premier Bank Puerto Rico ("FDIC/R); and

WHEREAS, pursuant to this appointment, FDIC/R is now the sole shareholder of RGM; and

WHEREAS, FDIC/R is tasked with and is in the process of winding down the business operations of the failed institution and RGM; and

WHEREAS, RGM is holding certain unclaimed funds in an approximate amount of $4,091,362.88 as of July 31, 2009 (the "Unclaimed Funds"); and

WHEREAS, pursuant to Puerto Rico Act No. 36, as amended (the "Act"), unclaimed funds are to be transferred to the Commissioner upon the holder taking certain actions within certain timeframes all as set forth in the Act; and

WHEREAS, RGM desires to transfer the Unclaimed Funds, regardless of whether RGM has complied with the statutory provisions in the Act; and

WHEREAS, the Commissioner acknowledges that RGM may not have complied with the statutory provisions of the Act with regard to the Unclaimed Funds, but desires to accept such Unclaimed Funds prior to RGM dissolving its business operations; and

WHEREAS, RGM requests a release of FDIC/R and RGM of any and all claims and liabilities that the Commissioner has or may have in the future with respect to the Unclaimed Funds, the transfer by RGM to Commissioner of the Unclaimed Funds, and the acts or inactions of RGM with respect to the Unclaimed Funds, including any claims and liability with respect to the administration of the Unclaimed Funds pursuant to the Act.

NOW THEREFORE, in consideration of the above recitals, the covenants and promises in this Agreement, and for other good and valuable consideration, the receipt and sufficiency of which are hereby acknowledged, the parties agree as follows:

1. The foregoing Recitals are incorporated herein by this reference.

2. RGM hereby agrees to transfer to the Commissioner the Unclaimed Funds it holds as of the date of this Release.

3. The Commissioner hereby agrees to accept such Unclaimed Funds.

4. In consideration of the statements, covenants, promises, obligations and undertaking set forth in this Agreement, and contingent upon the full and complete performance by each of the respective parties, each party hereby releases, cancels, forgives, and forever discharges each other and each of its predecessors, parent corporations, holding companies, subsidiaries, affiliates, divisions, heirs, successors and assigns, and all of their directors, officers, managers, employees, agents, consultants, advisors, accountants, financial advisors, legal counsel or other representative, and in the case of RGM, the FDIC/R, from all actions, claims, demands, damages, obligations, liabilities, controversies and executions, of any kind or nature whatsoever, whether known or unknown, whether suspected or not, which have arisen, or may have arisen, or shall arise by reason of the Unclaimed Funds or the transfer of the Unclaimed Funds to the Commissioner and each party hereby specifically waives any claim or rights to assert any cause of action or alleged case of action or claim or demand which has, through oversight or error intentionally or unintentionally or through a mutual mistake, been omitted from this release.

5. Commissioner shall indemnify, defend and hold harmless RGM and FDIC/R and their respective officers, directors, shareholders, employees, and affiliates and assigns (each, a "Indemnified Party") from and against any losses, liabilities, damages, deficiencies, costs or expenses (including interest, penalties and reasonable attorneys' fees and disbursements) sustained or incurred by such Indemnified Party relating to, caused by or resulting from this Agreement or transaction contemplated herein, including any claim by a third party claiming proprietary interests over the Unclaimed Funds.

6. RGM and Commissioner each hereby warrant and represent, covenant and agree, that they have the right and power to enter into and execute this Agreement, and all other documents executed in connection herewith, have been duly authorized and do not and will not require any consent or approval not heretofore obtained.

7. This Agreement and all documents and instruments executed in connection herewith shall be binding upon and inure to the benefit of the parties and its/his/her/their respective successors and assigns, directors, officers, shareholders, partners, attorneys, accountants, heirs, executors, administrators, trustees, and trustees in bankruptcy.

8. In the event of litigation concerning the terms and conditions of this Agreement and/or any and all documents executed in connection herewith, the prevailing party in such litigation shall be entitled to its attorneys' fees and costs incurred in such litigation.

9. This Agreement shall not be considered drafted by any one party and shall not be construed or interpreted against any one party hereto.

10. This Agreement may only be modified or amended by a written agreement duly executed by RGM and the Commissioner hereto.

11. No covenants, agreements, representations, or warranties of any kind whatsoever have been made by RGM with respect to the Unclaimed Funds.

12. If any provision of this Agreement, or any documents executed in connection herewith, is found to be illegal, invalid, or unenforceable under present or future laws in effect during the

term of this Agreement, this Agreement shall be construed and enforced as if such illegal, invalid, or unenforceable provision never comprised a part of this Agreement, and the remaining provisions of this Agreement shall remain in full force and effect, unless it would be impossible to accomplish the intent of this Agreement after the illegal, invalid, or unenforceable provisions are severed from this Agreement.

13. This Agreement may be executed by facsimile in one or more counterparts, but all of the counterparts shall constitute one agreement. A facsimile signature shall be deemed to be an original signature on this Agreement.

14. In the event that litigation is instituted in connection with this Agreement, and any and all documents executed in connection herewith, it shall be instituted in the U.S. District Court for the Puerto Rico District. This Agreement shall be construed under the laws of the Commonwealth of Puerto Rico.

15. Except as otherwise set forth herein, all agreements, representations, and warranties made herein shall survive the execution and delivery of this Agreement.

IN WITNESS WHEREOF, the parties have caused this Agreement to be executed on the day and year set forth below.

Dated: September 27, 2010

R&G MORTGAGE CORP.

By: _____
Shellie L. Harvey, President

Dated: September 27, 2010

OFFICE OF THE COMMISSIONER OF FINANCIAL INSTITUTIONS

By: _____

Its: Commissioner

Memorandum of Understanding

Between

the Consumer Financial Protection Bureau,

the Conference of State Bank Supervisors,

and the Other Signatories Hereto

On the Sharing of Information for Consumer Protection Purposes

Alfredo Padilla-Cintrón
Commissioner
Office of the Commissioner of Financial Institutions
of the Commonwealth of Puerto Rico

February 3, 2011

Memorandum of Understanding

Between

the Consumer Financial Protection Bureau,

the Conference of State Bank Supervisors,

and the Other Signatories Hereto

On the Sharing of Information for Consumer Protection Purposes

I. Parties

The Consumer Financial Protection Bureau ("CFPB"), established by the Consumer Financial Protection Act ("CFP Act") (Pub. L. No. 111-203, 12 U.S.C. § 5301 et seq.), is an independent bureau with authority to regulate the offering and provision of consumer financial products or services under the Federal consumer financial laws as set forth in the CFP Act.

The Conference of State Bank Supervisors ("CSBS") represents various State authorities (each a "State Regulator") that supervise institutions and other persons engaged in the offering and provision of consumer financial products and services.

II. Purpose

The CFPB and the CSBS and the other signatories hereto (collectively, "the parties") enter into this memorandum of understanding ("MOU") to establish the framework for the parties, consistent with law, to establish and enhance the cooperative relationship between the CFPB and State Regulators contemplated by the CFP Act and to preserve the confidential nature of the information the parties share by and among themselves. This MOU may be referred to as the "Information-Sharing MOU."

III. Definitions

For purposes of this MOU:

"Confidential Supervisory Information" means any information collected or maintained and owned by a party to this MOU which relates to the supervision of, or any enforcement action involving, an institution or other person engaged in the offering or provision of consumer financial products or services. Confidential Supervisory Information includes without limitation any information so designated by the Provider (as hereafter defined), regardless of whether the information had been generated or disclosed by another person.

"MMC" means the Multi-State Mortgage Committee of the CSBS and the American Association of Residential Mortgage Regulators.

"Nonpublic Information" means Confidential Supervisory Information or Personal Information (as hereafter defined), or both.

"Personal Information" means the name, address, or other personally identifiable information relating to any consumer, including without limitation any information so designated by the Provider (as hereafter defined) of the information.

"Provider" or "Recipient" means any party to this MOU that provides or receives Nonpublic Information, as applicable.

IV. Cooperation.

To the extent permitted by applicable law, including but not limited to the Privacy Act (5 U.S.C. 552a) and the Right to Financial Privacy Act (12 U.S.C. 3401 et seq.):

A. Examination Procedures and Related Information. The CFPB and the CSBS will consult with respect to the practices used by the State Regulators in examining providers of consumer financial products and services. For this purpose, the CSBS will endeavor to provide to the CFPB information furnished to it by the State Regulators, the MMC, and/or other relevant multi-state bodies in a mutually agreeable format, regarding the development and implementation of examination processes, including examination manuals, standardized information requests, and onsite and offsite examination procedures (including, but not limited to, procedures for "horizontal" examinations of multiple persons engaged in a similar line of business, procedures used to assess the risks of multi-state mortgage-related entities, the use of compliance examination software, and planned examination schedules).

B. Supervision and Enforcement Cooperation. The parties will work together, to the greatest possible extent, in order to—

(i) promote consistent standards for compliance examinations;

(ii) efficiently use resources of the CFPB and the State Regulators, including through the development of a framework for coordinating supervisory activities;

(iii) promote efficient information sharing between the CFPB and the State Regulators;

(iv) effectively enforce Federal consumer financial laws and State consumer protection laws; and

(v) minimize the regulatory burden on providers of consumer financial products and services operating in multiple States.

C. Training. The parties will consult on, exchange information relating to, and/or jointly develop training programs provided to examiners with respect to the standards, procedures, and practices used by the CFPB and State Regulators, respectively, to conduct compliance examinations. In carrying out this paragraph (C), the CFPB and the CSBS shall meet, no less frequently than annually, to discuss developments in training programs for examiners.

D. Confidential Supervisory Information and Personal Information. The parties may exchange Confidential Supervisory Information and Personal Information, including information derived from Confidential Supervisory Information or from consumer complaints. In this regard, the parties will work together as necessary to develop any additional policies and processes for sharing such information to enable them to carry out their respective duties under applicable law, to the extent permitted under applicable law or agreement and in a manner consistent with the purposes described in paragraph B. of this section.

V. Confidentiality.

The Parties agree that all Nonpublic Information obtained by a Recipient from a Provider shall be treated as confidential or proprietary information of, or relating to, a person and shall be protected against unauthorized use or disclosure as follows:

A. Recipient of Nonpublic Information will use such information only for purposes directly related to the planning or exercise of its regulatory, supervisory, or enforcement authority. Except as otherwise permitted under this MOU, a Recipient may not disclose any Nonpublic Information without the prior written approval of the Provider, which shall not be unreasonably denied.

B. Each party agrees to establish and maintain such safeguards as are necessary and appropriate to protect the confidentiality of the Nonpublic Information provided pursuant to this MOU. These safeguards include:

(i) restricting access to the Nonpublic Information obtained pursuant to this MOU to only those of its officers, employees, and agents who have a *bona fide* need for such information in planning or carrying out the regulatory, supervisory, or enforcement responsibilities of the party;

(ii) informing those persons who are provided access to such Nonpublic Information of their responsibilities under this MOU;

(iii) establishing appropriate physical safeguards for maintaining the confidentiality of the Nonpublic Information; and

(iv) to the extent that the Nonpublic Information is Personal Information or is information subject to the Privacy Act of 1974, 5 U.S.C. § 552a, taking appropriate steps to protect the Nonpublic Information as required by the Privacy Act and the applicable information security standards.

C. Each party agrees to assert any appropriate legal exemption or privilege available under applicable law to protect Nonpublic Information from public disclosure.

D. Nothing in this MOU shall prevent a party from complying with a legally valid and enforceable order of a State court or a court of the United States or, if compliance is deemed compulsory, a request or demand from a duly authorized committee or one of the established entities of the

United States Senate or House of Representatives, or disclosing Nonpublic Information to the extent required by law.

E. Unless otherwise provided in this MOU, the Recipient shall:

(i) promptly notify the Provider in writing of any legally enforceable demand or request for Nonpublic Information of the Provider (including, but not limited to, a subpoena, court order, oral question, interrogatory, request pursuant to the Freedom of Information Act or State freedom of information law, or request by the U.S. Government Accountability Office); provide the Provider a reasonable opportunity to respond to the demand or request prior to complying with the demand or request; and assert such appropriate legal exemptions or privileges on behalf of the Provider as the Provider may reasonably request be asserted; and

(ii) consent to application by the Provider to intervene in any related action for the purpose of asserting and preserving any claims of confidentiality with respect to the Provider's Nonpublic Information.

F. The parties agree that sharing of Nonpublic Information pursuant to this MOU will not constitute public disclosure and in no way constitutes a waiver of confidentiality or of any applicable privileges, including the examination privilege, or waives or alters any provisions of any applicable laws relating to non-public information. The parties expressly reserve all evidentiary privileges and immunities applicable to the information shared under this MOU.

G. Nothing in this agreement is intended to supersede or abrogate any other information sharing and/or confidentiality agreement entered into between any two or more States.

VI. Effect of this MOU.

No provision of this MOU is intended to, and no provision of the MOU shall be construed to, limit or otherwise affect the authority of a party to administer, implement, or enforce any provision of Federal consumer financial law or State consumer protection law.

VII. Term.

This MOU is effective as to any State upon signature by CFPB, CSBS and the applicable State, and will remain in effect until superseded by the signed, mutual agreement of the parties. Any party may withdraw from or otherwise terminate its participation in this agreement not earlier than 30 days after written notice provided to the other parties. Notwithstanding termination of this MOU, Nonpublic Information shared under this MOU shall continue to be treated in accordance with the terms of this MOU and shall not be shared outside the terms of this MOU, except as required by applicable law, or as mutually agreed upon by the parties.

VIII. Amendments.

The parties to the MOU may from time to time amend this MOU in writing and such amendment, when executed by the CFPB, the CSBS and the applicable State, shall be applicable to such parties.

IX. Contacts.

As soon as practicable after execution of this MOU, each party will advise the other of the name, title, and contact information, including addresses and telephone and fax numbers, for the appropriate official(s) to contact for purposes of notices and exchanges of information. This contact information will be updated as appropriate.

X. Authority.

Each party to this MOU has requisite legal authority to enter into this MOU. In the event of any material change to its authority, a party will provide written notification to the other parties within ten (10) calendar days of any such change.

The Department of the Treasury,
acting on behalf of
The Consumer Financial Protection Bureau

1/4/2011

Date

Conference of State Bank Supervisors

1/4/2011

Date

Other Signatories

(State Banking Commissioners or

Other Appropriate State Officials)

Separately Attached

ACUERDO DE COLABORACIÓN
ENTRE
LA OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DE PUERTO RICO y LA UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO -RECINTO DE RIO PIEDRAS FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

——————————COMPARECEN——————————

DE UNA PARTE: LA OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS (en adelante, denominada, la "OCIF"), una agencia del Gobierno de Puerto Rico, creada en virtud de la Ley Núm. 4 de 11 de octubre de 1985, según enmendada, conocida como "Ley de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras", (en lo sucesivo denominada, Ley Núm. 4) representada por, el señor Alfredo Padilla Cintrón, Comisionado, Seguro Social Patronal Número 660-478757, mayor de edad, casado y vecino de Bayamón, Puerto Rico.

DE OTRA PARTE: La UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO – RECINTO DE RIO PIEDRAS-FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, entidad gubernamental docente creada de conformidad con las leyes de Puerto Rico, representada por Ana R. Guadalupe, Ph.D Rectora del Recinto de Rio Piedras, Seguro Social Patronal Número 660-43-3760, mayor de edad, casada, y vecina de Trujillo Alto, Puerto Rico (en adelante, la "UPRRP").

—En virtud de la autoridad conferida a la OCIF por el Art. 10 de la Ley Núm. 4 para la otorgación de contratos, y la facultad otorgada a la UPRRP para llevar a cabo este Acuerdo, ambas partes han convenido, con espíritu de mutua confianza y entendimiento, suscribir este Acuerdo de Colaboración, el cual llevan a cabo sujeto a las siguientes:

——————————CLÁUSULAS Y CONDICIONES——————————

–PRIMERA: La UPRRP tiene la función de educar, investigar y formar académicamente a los ciudadanos de hoy y mañana, por lo que su facultad de Administración de Empresas dirige su esfuerzo para formar personas que trabajen en pro del desarrollo económico de nuestro país. Por otra parte, la OCIF tiene como misión el propiciar el desarrollo económico, salvaguardar el interés público a través de la Reglamentación y supervisión de Intermediarios Financieros y la Educación Financiera para la protección de los consumidores financieros en Puerto Rico. Por tanto, ambas entidades consideran conveniente y beneficioso cooperar con el fin de estrechar lazos que contribuyan al desarrollo económico, tecnológico y profesional de nuestro país, y para que se promueva la investigación de temas financieros, comerciales y de economía en todos los ámbitos de la sociedad dirigidos a mejorar la educación financiera y la investigación en Puerto Rico.

—SEGUNDA: Tanto la OCIF como la UPRRP expresan la intención de llevar a cabo iniciativas dirigidas a promover la educación financiera y la investigación financiera para el desarrollo de estrategias en el beneficio de la ciudadanía y las empresas establecidas en Puerto Rico. Dichas estrategias tendrán la finalidad de crear actividades en las siguientes áreas:

(i) Implementación de propuestas de investigación en áreas de interés y estudio para OCIF y la UPRRP capaces de maximizar la utilidad de las bases de datos financieros disponibles en el país y en la OCIF en particular.

(ii) Participación en investigaciones y reportes especiales comisionados por la OCIF que requieran de profesionales con credenciales académicas para su elaboración.

(iii) Organización de bases de datos para compartir la información relevante para divulgación a investigadores, estudiantes y profesionales.

(iv) Manejo de colección de información económica y financiera en los sistemas de biblioteca para la disponibilidad de investigadores, estudiosos y público en general.

(v) Colaboración en los programas educativos dirigidos por la División de Educación de la OCIF y el Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico.

(vi) Ayudar a fomentar una cultura de ahorro e inversión, manejo efectivo de las finanzas personales e inversiones real y financiera en toda la sociedad puertorriqueña.

(vii) Fortalecimiento de las ofertas académicas dirigidas a desarrollar estrategias de mercados de capitales en Puerto Rico, y apoyar el crecimiento de sectores específicos de la economía, incluyendo el comercio, la banca y seguros.

(viii) Buscar la participación de Asociaciones afiliadas a la Facultad de Administración de Empresas del Recinto de Río Piedras de la UPRRP, en diversos aspectos colaborativos en las actividades multitudinarias de la División de Educación y el Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico.

(ix) Desarrollar y ejecutar programas para la capacitación y adiestramiento y consultorías en las áreas de finanzas, contabilidad, gerencia, recursos humanos y mercadeo, entre otros, para los distintos componentes a quien la OCIF regula o a entidades que la OCIF refiera a la UPRRP por el alto valor agregado para sus productos y servicios.

(x) Ayudar y educar al ciudadano para que esté mejor informado en sus asuntos financieros, y por consiguiente pueda tomar decisiones financieras sabias para así prevenir pérdidas por causa del fraude o del desconocimiento.

(xi) Programas de internado y acuerdos cooperativos para estudiantes.

(xii) Asistencia mutua en el desarrollo y la transición de Puerto Rico a una economía basada en el conocimiento, la inserción en la economía global, el enfoque en servicios avanzados y la formación de clusters en Puerto Rico.

——TERCERA: Ambas partes acuerdan brin dar la colaboración que, conforme a sus posibilidades, razonablemente puedan ofrecer para facilitar la realización de lo antes expuesto. Para brindar dicha colaboración, cada parte realizará sus mejores esfuerzos para obtener el apoyo institucional necesario. Cada parte se compromete a proteger y no divulgar aquella información que la otra designe como reservada o confidencial.

—CUARTA: Para el desarrollo de cualquiera de los puntos descritos en este Acuerdo, ambas partes desarrollarán acuerdos futuros específicos que consignen la descripción de lo solicitado y acordado, y un calendario de trabajo para trazar metas que ayudarán a medir el resultado. La Unidad del Recinto responsable por la administración y ejecución del Acuerdo va a ser la Facultad de Administración de Empresas, así como la División de Educación Financiera de la OCIF. No obstante, la Rectora del Recinto de Río Piedras de la Universidad y el Comisionado de Instituciones Financieras llevarán a cabo todos los actos necesarios para implementar todos los acuerdos logrados bajo este Acuerdo de Colaboración. Los acuerdos específicos deberán estar conforme a lo pactado en el presente Acuerdo.

—QUINTA: Ambas partes acuerdan relevar y exonerar de responsabilidad a la otra parte de cualquier reclamación judicial o extrajudicial y de proveer indemnización por concepto de daños y perjuicios o angustias mentales, morales que pueda sufrir persona natural o jurídica, donde los daños y perjuicios se aleguen haber sido causados por acciones, actuaciones, u omisiones negligentes, descuidadas o culposas de cada parte, sus agentes o empleados, cuando tales daños y perjuicios hubieran ocurrido total y parcialmente durante la realización de este Acuerdo de Colaboración.

—SEXTA: Ambas partes harán constar que no habrá discrimen por razón de sexo, raza, color, nacimiento, origen o condición social, impedimento físico o mental, creencias

políticas o religiosas, estatus de veteranos en las prácticas de selección y trato de estudiantes, Facultad y administradores.

—SEPTIMA: De surgir la necesidad, en los acuerdos futuros específicos se podrían establecer los derechos de propiedad intelectual (derechos de autor o patentes) de cualquiera de las partes, conforme a las leyes estatales y federales aplicables.

—OCTAVA: Ninguna de las partes utilizará el nombre, sellos, logos, escudo o cualquier marca distintiva para cualquier propósito comercial, no académico, sin la autorización expresa y escrita de la otra parte.

—NOVENA: Este Acuerdo tendrá vigencia desde la fecha de su otorgamiento hasta el 30 de julio de 2012 y se renovará automáticamente para los sub-siguientes años fiscales. Sin embargo, la OCIF a su entera discreción y por cualquier motivo, podrá dar por terminado o cancelado el mismo mediante notificación escrita a la UPRRP con treinta (30) días de antelación a la fecha en la que desea su terminación o en un término menor, dependiendo de los servicios contratados. No obstante lo anterior, el requisito de notificación previa no será de aplicación y la OCIF podrá modificar, resolver y dejar sin efecto el Acuerdo inmediatamente cuándo: 1) la UPRRP incumpla las condiciones establecidas en el mismo. 2) la UPRRP o cualquiera de sus empleados, oficiales, administradores, Facultativos o estudiantes, se determine causa probable para el arresto o ha sido acusada pero aún no ha sido convicta ni declarada culpable en el ámbito federal o estatal, o ha sido convicta, por cualquier delito, entre ellos pero sin limitarse a, delitos contra el erario, la fe y la función pública; contra el ejercicio gubernamental; o que involucren fondos o propiedad pública; o 3) la SEGUNDA PARTE o cualquiera de sus empleados, administradores, Facultativos o estudiantes, incurra en negligencia, incumplimiento o abandono de deberes, o incumpla con el presente Contrato; o 4) cuando la OCIF entienda que existe una situación fiscal extraordinaria que amerite un recorte inmediato de gastos.

—DECIMA: La UPRRP le comunicará a la OCIF mediante carta, la fecha en que enviará a sus estudiantes para que inicien su relación colaborativa, conforme lo hayn acordado entre AMBAS PARTES.

—UNDECIMA: Debido a la naturaleza de la relación colaborativa, los estudiantes podrán advenir en conocimiento de información de carácter confidencial, ya sea ésta oral o escrita.

—DUODECIMA: Los estudiantes acordarán que cualquier información de la OCIF será confidencial y pertenece a ésta, y evitarán revelarla a toda persona que no sea empleado o contratista autorizado de la OCIF dentro del marco de sus funciones a menos que:

——1. Los estudiantes tengan evidencia que demuestre que conocen previamente la información recibida.

——2. La información recibida sea de dominio público.

——3. La información recibida les proceda de un tercero que no requiere se mantenga confidencial.

—DECIMATERCERA: Los estudiantes no utilizarán para su propio beneficio o para beneficio de cualquier otra persona física o jurídica, pública o privada, la información recibida como parte de sus funciones, así como también las políticas y/o cualquier otra información vinculada con las funciones de OCIF.

—DECIMACUARTA: Para propósitos de este Acuerdo, la siguiente información suministrada por la OCIF a la UPRRP será tratada y considerada como información confidencial:

(i) nombre, dirección u otra información personal de identificación relacionada a cualquier consumidor;

(ii) cualquier determinación de la OCIF incluyendo hallazgos, resoluciones y cantidades compensatorias relacionadas a cualquier querella;

(iii) datos estadísticos recibidos y generados por la OCIF;

(iv) información considerada confidencial por cualquier Ley o Reglamento.

—DECIMAQUINTA: La UPRRP utilizará cualquier información confidencial que reciba producto de este Acuerdo únicamente para los propósitos directamente relacionados al ejercicio de su autoridad. La UPRRP no podrá utilizar la información para cualquier uso adicional sin el previo consejo y consentimiento de la OCIF. La UPRRP deberá tomar todas aquellas acciones que considere necesarias para preservar y proteger cualquier privilegio o reclamo de confidencialidad relacionado a la información provista, incluyendo:

(i) restringir el acceso a la información confidencial obtenida producto de este Acuerdo a sus oficiales, empleados o agentes (incluyendo asesores externos, contables, y consultores) quienes necesitan dicha información para llevar a cabo las funciones de La UPRRP. Informar a aquellos oficiales, empleados o agentes a quienes se les haya provisto acceso a la información confidencial, de la responsabilidad de La UPRRP bajo este Acuerdo; establecer un lugar apropiado donde mantener la información confidencial.

(ii) si La UPRRP recibe, a través de una tercera persona, un requerimiento de información confidencial, una Orden de Producción de Documentos, o cualquier otro requerimiento, La UPRRP deberá:

(iii) consentir a cualquier solicitud de la OCIF para intervenir en cualquier acción dirigida a preservar, proteger y mantener la confidencialidad de dicha información o cualquier otro privilegio relacionado.

—DECIMASEXTA: Todo incumplimiento total y/o parcial imputable a la UPRRP o sus estudiantes con relación a las obligaciones de confidencialidad asumidas por este acuerdo, facultarán a OCIF para dar por terminada la relación colaborativa de los estudiantes en la OCIF.

—DECIMASEPTIMA: Ambas partes reconocen que ninguna prestación o contraprestación objeto de éste Contrato podrá exigirse hasta tanto éste haya sido registrado y/o presentado para registro por la UPRRP en la Oficina del Contralor del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, conforme a lo dispuesto en la Ley Núm. 18 de 30 de octubre de 1975, según enmendada.

—DECIMAOCTAVA: Las partes estipulan que las cláusulas y condiciones de este Acuerdo son independientes y separadas entre sí, y que la nulidad de una o más de las cláusulas del mismo declarada por un tribunal competente no afectará la validez de las restantes, las cuales continuarán vigentes y se obligan a cumplir. Disponiéndose sin embargo, que si la cláusula o condición es esencial a este Acuerdo, lo que provoca que el cumplimiento con las demás clausulas y condiciones sea irrazonable, las partes comparecientes negociarán de buena fe una cláusula o condición satisfactoria para ambas partes o, mediante determinación de la autoridad competente, este Acuerdo podrá ser resuelto.

—DECIMANOVENA: Este Contrato constituye la totalidad del Acuerdo entre las partes. El mismo contiene todas las cláusulas, términos y condiciones acordadas entre las partes sobre el asunto objeto del mismo, las cuales prevalecerán sobre cualesquiera otros acuerdos verbales o escritos anteriores o contemporáneos a este. Cualquier enmienda a este Acuerdo tendrá que ser hecha mediante un escrito firmado por ambas partes durante la vigencia del mismo, a tenor con las necesidades de la OCIF y sujeto a la aprobación de las agencias o funcionarios correspondientes.

—Las partes expresamos nuestra conformidad con todas las cláusulas y condiciones consignadas en este Acuerdo, aceptándolo en todas sus partes en el mismo día de su otorgamiento.

—Con la suscripción del presente documento ambas entidades acuerdan que su contenido se aplicará recíprocamente y que el Acuerdo será revisado para su adecuada actualización siempre que sea necesario o a petición de cualquiera de las partes.

Y PARA QUE ASÍ CONSTE, estampamos nuestras firmas en duplicado, en San Juan, Puerto Rico, hoy 31 de mayo de 2011.

Sr. Alfredo Padilla Cintrón
Comisionado
Oficina del Comisionado de
Instituciones Financieras de PR

Ana R. Guadalupe, Ph.D
Rectora Recinto de Rio Piedras
Universidad de Puerto Rico

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

Appendix no. 2/1

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration
regarding the
Santander Group Supervisory College

Within the framework of the Supervisory College for Santander Group (hereafter referred to as "the College"), the parties to this Mutual Declaration (hereafter jointly and separately referred to as "the Authorities" or "the Supervisors") agree on the following:

Participation of the Supervisors

1. The Supervisors participate in the College and contribute to its work.

2. The Authorities will nominate contact persons who represent them in the activities of the College. A list with the details of the contact persons is attached to this Agreement.

Use of shared information

3. Information shared between the Authorities shall be used only for lawful supervisory purposes of Santander Group.

Confidentiality and professional secrecy

4. All non-public information shared by the Supervisors shall be maintained confidential. The Authorities confirm that all persons dealing with, or having access to, any confidential information shared among them are bound by the obligation of professional or official secrecy.

5. The confidentiality is applicable to all the information shared within any of the channels of communication established for the College, including, but not limited to, the College secure website, electronic or postal mail, physical meeting, conference call and videoconference.

Onward transfer of shared information

6. The Supervisors shall not transfer or disclose shared confidential information to any third party without first obtaining the prior consent of the Authority which supplied the information.

7. If a Supervisor is required by law or compelled to disclose such information to a third party, it shall make all reasonable efforts not to disclose the information without the approval of the Authority which supplied the information, including by using all lawful means and asserting all legal exemptions or privileges as may be available.

This Declaration will apply as of 25 October 2011.

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.

[Representative]
[Position]
[Authority]

SANTIAGO CARNERO
SUPERINTENDENTE DE ENTIDADES
FINANCIERAS Y CAMBIARIAS

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.

[Representative]
[Position]
[Authority]

Mag. Philip Reading
Director
Financial Stability and
Bank Inspections Department
Oesterreichische Nationalbank

Dr. Georg Hubmer
Head
Off-Site Banking Analysis Division
Oesterreichische Nationalbank

Mag. Franz Amberger
Off-Site Banking Analyst
Off-Site Banking Analysis Division
Oesterreichische Nationalbank

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.

Carlos Donizetti Macedo Maia
Head of Department
Department of Supervision of Banks and Banking Conglomerates
Banco Central do Brasil

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

Appendix no. 2/3

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.

[Representative] SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
[Position] Delegado Adjunto para supervisión institucional.
[Authority] Juan Pablo Arango

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

Appendix no. 2/3

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.

[Representative] Guillermo Babatz
[Position] President
[Authority] Comisión Nacional Bancaria y de Valores (México)

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.

[Representative] DIEGO CISNEROS SALAS
[Position] Superintendente Adjunto de Banca y Microfinazas
[Authority] SUPERINTENDENCIA DE BANCA SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS DE FONDOS DE PENSIONES

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.

[Representative] Alfredo Padilla Cintrón
[Position] Comisionado
[Authority] Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras Puerto Rico

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

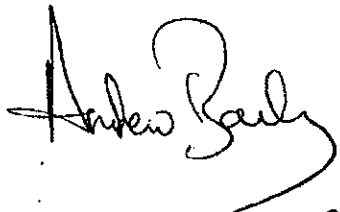
Appendix no. 2/3

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.



[Representative] ANDREW BAILEY
[Position] DIRECTOR UK BANKS AND BUILDING SOCIETIES
[Authority] FINANCIAL SERVICES AUTHORITY

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

Appendix no. 2/3

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the Santander Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the Santander Supervisory College.

23-SEPT-2011

ACTING EXAMINER-IN-CHARGE
SOVEREIGN BANK
OFFICE OF THE COMPTROLLER OF THE CURRENCY

[Representative]
[Position]
[Authority]

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

Annex – Contact persons

ARGENTINA. Banco Central de la República Argentina

Adriana Noemi Antonelli
Head Manager for the Supervision of Financial Institutions
Phone: +54 1143483649/3509 / +54 1555685183
Email: aantonelli@bcra.gov.ar

AUSTRIA

Austrian National Bank (OeNB)

Franz Amberger
Off-Site Banking Analyst
Phone: +43 66488532060 / +43 1404203246
Email: franz.amberger@oenb.at

Austrian Financial Market Authority – FMA

Julia Neuberger
Prudential Supervisor
Phone: +43 069981445271 / +43 01249591312
Email: julia.neuberger@fma.gv.at

BELGIUM. National Bank of Belgium

Marc Verleye
Coordinator
Phone: +32 0498883272 / +32 22205183
Email: marc.verleye@nbb.be

BRAZIL. Banco Central do Brasil

Belline Santana
Regional Manager
Phone: +55 1184099934 / +55 1134916660
Email: belline.santana@bcb.gov.br

George Ohara
Supervisor
Phone: +55 1182895422 / +55 1134916054
Email: george.ohara@bcb.gov.br

CHILE. Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile

Mariela Barrenechea
Jefe de Departamento de Supervisión
Phone: +56 28879315 / +56 97483213
Email: mbarrenechea@sbif.cl

COLOMBIA. Superintendencia Financiera de Colombia

Juan Pablo Arango
Delegado Adjunto para Supervisión Institucional
Phone: +57 3164167159
Email: jparango@superfinanciera.gov.co

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

Dirección General de Supervisión

SPAIN. Banco de España

Alberto José Alonso de Linaje González
Executive Coordinator Supervision Department II
Phone: +34 913386545
Fax: +34 913385771
Email: alberto-jose.alonso-de-linaje@bde.es

Santiago Martínez-Pinna
Head of Santander Supervision Division
Phone: +34 913386536
Fax: +34 913385771
Email: santiago.martinez-pinna@bde.es

Antonio Fernández Carrillo
Senior bank inspector
Phone: +34 682780466
Fax: +34 913385771
Email: antonio.fernandez@bde.es

SWITZERLAND. Financial Market Supervisory Authority

Claude Suchet
Expert
Phone: +41 313279342 / +41 787531593
Email: claude.suchet@finma.ch

UNITED KINGDOM. Financial Services Authority

Deborah Chesworth
Manager
Phone: +44 7825006231 / +44 2070667360
Email: deborah.chesworth@fsa.gov.uk

Matthew Tagg
Lead Associate
Phone: +44 7813602432 / +44 2070668756
Email: matthew.tagg@fsa.gov.uk

UNITED STATES

Board of Governors of the Federal Reserve System

Jonathan Sacks
Phone: +00 012024523433
Email: jonathan.sacks@frb.gov

Federal Reserve Bank of New York

Jacqueline Lovisa
Assistant Vice President
Phone: +00 01917213128 / +00 012127202148
Email: jacqueline.lovisa@ny.frb.org

Antonio Alvarez
Supervisory Manager
Phone: +00 017186123095 / +00 012127205069
Email: antonio.alvarez@ny.frb.org

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

Appendix no. 2/1.

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration
regarding the
BBVA Group Supervisory College

Within the framework of the Supervisory College for BBVA Group (hereafter referred to as "the College"), the parties to this Mutual Declaration (hereafter jointly and separately referred to as "the Authorities" or "the Supervisors") agree on the following:

Participation of the Supervisors

1. The Supervisors participate in the College and contribute to its work.

2. The Authorities will nominate contact persons who represent them in the activities of the College. A list with the details of the contact persons is attached to this Agreement.

Use of shared information

3. Information shared between the Authorities shall be used only for lawful supervisory purposes of BBVA Group.

Confidentiality and professional secrecy

4. All non-public information shared by the Supervisors shall be maintained confidential. The Authorities confirm that all persons dealing with, or having access to, any confidential information shared among them are bound by the obligation of professional or official secrecy.

5. The confidentiality is applicable to all the information shared within any of the channels of communication established for the College, including, but not limited to, the College secure website, electronic or postal mail, physical meeting, conference call and videoconference.

Onward transfer of shared information

6. The Supervisors shall not transfer or disclose shared confidential information to any third party without first obtaining the prior consent of the Authority which supplied the information.

7. If a Supervisor is required by law or compelled to disclose such information to a third party, it shall make all reasonable efforts not to disclose the information without the approval of the Authority which supplied the information, including by using all lawful means and asserting all legal exemptions or privileges as may be available.

This Declaration will apply as of October 2011.

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the BBVA Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[1] in the BBVA Supervisory College.

Jerónimo Martínez Tello
Director General de Supervisión
Banco de España

[1] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

Dirección General de Supervisión

Mutual Declaration regarding the BBVA Supervisory College

SIGNATORIES

The participant Authorities[2] in the BBVA Supervisory College.

[Representative] Rafael Blanco
[Position] Comisionado de Instituciones Financieras
[Authority] Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras de Puerto Rico

[2] The definition of "Authorities" is without prejudice to the institutional setting at national level laws and regulations concerning bank secrecy and existing bilateral or multilateral Memoranda of Understanding.

Estado Libre Asociado de Puerto Rico
Oficina del Contralor

ACUERDO DE COLABORACIÓN ENTRE LA OFICINA DEL CONTRALOR DE PUERTO RICO Y LA OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

I. COMPARECEN

DE LA PRIMERA PARTE: La Oficina del Contralor de Puerto Rico, entidad pública con el número de Seguro Social Patronal 660-43-6716, adscrita a la Rama Legislativa y creada mediante la *Ley Núm. 9 del 24 de julio de 1952* (*Ley Núm.9*), según enmendada, representada en este acto por la Hon. Yesmín M. Valdivieso, Contralora de Puerto Rico, y en adelante denominada como la **OCPR**.

DE LA SEGUNDA PARTE: La Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras, agencia gubernamental con el número de Seguro Social Patronal 660-43-3481, creada bajo las disposiciones de la *Ley Núm. 4 del 11 de octubre de 1985, Ley de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras*, según enmendada; representada en este acto por el Lcdo. Rafael Blanco Latorre, Comisionado, y en adelante denominada como la **OCIF**.

II. BASE LEGAL

Conforme a lo dispuesto en el Artículo III, Sección 22 de la Constitución del Estado Libre Asociado de Puerto Rico, la **OCPR** tiene la función ministerial de fiscalizar todos los ingresos, las cuentas y los desembolsos del Gobierno de Puerto Rico. Para cumplir con esta función, la disposición constitucional confiere a la **OCPR** amplios poderes investigativos. En particular, la **OCPR** puede obligar, bajo apercibimiento de desacato, la comparecencia de testigos, y la producción de libros, cartas, documentos, papeles, expedientes, y todos los demás objetos que sean necesarios para un completo conocimiento del asunto bajo investigación.

El Artículo 11 de la *Ley Núm. 9* impone a todas las entidades gubernamentales el deber de suministrar al Contralor todos los documentos, expedientes e informes que este solicite, y de dar acceso a los funcionarios y a los empleados de la **OCPR** a todos sus archivos y documentos. Como parte de los amplios poderes concedidos a la **OCPR**, se le autorizó por virtud del Artículo 3A de la *Ley Núm. 9*, para establecer los acuerdos que entienda necesarios y convenientes para llevar a cabo su función fiscalizadora.

De otra parte, conforme al Artículo 3 de la *Ley Núm. 4*, la **OCIF** tiene, entre otras funciones, la responsabilidad primordial de fiscalizar y supervisar las instituciones financieras que operen o hagan negocios en el Estado Libre Asociado de Puerto Rico.

PO BOX 366069 SAN JUAN, PUERTO RICO 00936-6069
105 AVENIDA PONCE DE LEÓN, HATO REY, PUERTO RICO 00917-1136
TEL. (787) 754-3030 FAX (787) 751-6768
E-MAIL: ocpr@ocpr.gov.pr INTERNET: http://www.ocpr.gov.pr

Acuerdo, y de los intereses de las entidades que otorgan el mismo. Además, deberán supervisar y dar seguimiento a los asuntos en proceso o pendientes, relacionados con el mismo.

B. <u>Colaboración en Auditorías e Investigaciones</u>

La **OCIF** tiene las facultades, los recursos, la pericia y la infraestructura necesaria para fiscalizar y supervisar las operaciones y las transacciones realizadas por las instituciones financieras que hacen negocios en Puerto Rico. Mediante el presente Acuerdo, la **OCIF** presta su consentimiento para facilitar a la **OCPR** toda la colaboración, información, personal, recursos, estudios, o trabajos necesarios, relacionados con los asuntos objeto de investigación en las auditorías realizadas por la **OCPR** a las entidades que estén bajo la jurisdicción de la **OCIF**. Esto, en conformidad con los requerimientos de confidencialidad que se establecen en este Acuerdo.

C. <u>Reuniones</u>

Los oficiales de enlace designados por la **OCPR** y la **OCIF** llevarán a cabo aquellas reuniones que estimen necesarias para la implantación y el seguimiento de los términos de este Acuerdo. Esto, para que el mismo opere de la forma más eficiente posible. Las reuniones se llevarán a cabo a solicitud de cualquiera de las partes.

D. <u>Titularidad de Documentos</u>

Todo material escrito, tales como: informes, minutas, datos, hojas de trabajo, memorandos, entrevistas, declaraciones juradas, opiniones, entre otros, preparados por el personal de la **OCPR** conforme a la auditoría realizada serán propiedad de esta última. No obstante, igualmente se podrá permitir a la **OCIF** inspeccionar u obtener copias de estos documentos con la autorización previa de la Contralora, y en coordinación con los oficiales de enlace.

E. <u>Términos de Confidencialidad</u>

Excepto en los casos en que otra cosa se disponga por ley, la **OCIF** y la **OCPR** garantizarán la confidencialidad de la información, investigación y auditoría intercambiada y de cualquier otro documento, comunicación, dato o expediente al cual tengan acceso. Los oficiales de enlace o representantes designados de la **OCPR** y la **OCIF** no podrán divulgar, publicar, distribuir o de alguna manera utilizar o beneficiarse de los datos de algunas de las bases de datos, programación o aplicación y la información contenida en cualesquiera estudios, informes,

El Acuerdo será cancelado solamente por mutuo acuerdo entre las partes. La cancelación deberá emitirse por escrito, ser suscrita por el Comisionado y la Contralora, y notificarse a ambos funcionarios y a sus oficiales de enlace, con acuse de recibo.

VII. EFECTIVIDAD

Las disposiciones de este Acuerdo tendrán efectividad inmediata a partir de la fecha de su otorgamiento.

En San Juan, Puerto Rico, el 22 de febrero de 2012.

Lcdo. Rafael Blanco Latorre
Comisionado

Hon. Yesmín M. Valdivieso
Contralora de Puerto Rico

ACUERDO DE COLABORACIÓN

ENTRE EL DEPARTAMENTO DE HACIENDA, LA COMPAÑÍA DE TURISMO, LA OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EL DEPARTAMENTO DE JUSTICIA DE PUERTO RICO

1. PARTICIPANTES.

Las partes en este Acuerdo de Colaboración (Acuerdo) son el Departamento de Hacienda (HACIENDA), la Compañía de Turismo (TURISMO), la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras (OCIF) y el Departamento de Justicia de Puerto Rico (JUSTICIA), (en conjunto, "los Participantes").

2. PROPÓSITO.

La proliferación y el uso indebido de las "máquinas de entretenimiento de adultos" y "máquinas de juegos de azar" - según estos términos se definen para propósitos de la Ley Núm. 11 de 22 de agosto de 1933, según enmendada (Ley de Juegos de Azar), la Ley Núm. 221 de 15 de mayo de 1948, según enmendada, la Ley Núm. 1 del 31 de enero de 2011, según enmendada (Código de Rentas Internas para un Nuevo de Puerto Rico) y otras leyes relacionadas - que operan de manera ilegal a través de toda la Isla, constituye uno de los problemas más complicados que actualmente enfrenta el Pueblo de Puerto Rico. Los efectos negativos que ocasiona la proliferación ilegal de las referidas máquinas, particularmente sobre importantes renglones de nuestra economía como son la industria turística en Puerto Rico y los recaudos para el fisco, además de su relación directa con la explotación de las personas de menos recursos económicos y otras actividades ilegales, exigen una mayor coordinación de los esfuerzos que actualmente llevan a cabo los Participantes, con el fin de lograr una mayor fiscalización de este tipo de negocio y el procesamiento judicial de los violadores de la ley.

Los Participantes tienen convenido formalizar el presente Acuerdo con el propósito de combinar sus recursos y facultades conferidas por ley, para combatir el referido problema de una manera integrada, a base de una mayor cooperación y el desarrollo de nuevas estrategias.

Por tanto, los Participantes formalizan el presente Acuerdo, bajo las cláusulas y condiciones que se describen a continuación.

3. RESPONSABILIDADES.

I. HACIENDA acuerda y se compromete a:

a. Continuar ofreciendo el adiestramiento adecuado a los empleados designados para participar en los procesos de intervención, ocupación y confiscación de Máquinas Ilegales, en torno a las disposiciones de ley, los reglamentos y los procedimientos aplicables;

b. Continuar los operativos destinados a fiscalizar las máquinas de juegos de azar y máquinas de entretenimiento de adultos ya sea, pero sin limitarse, mediante la implantación de un grupo de trabajo ("task force") o cualquiera otra estructura que entienda necesaria para llevar a cabo los fines de este Acuerdo y en cooperación con las demás partes.

c. Ocupar y confiscar todas las Máquinas Ilegales intervenidas que envuelvan alguna modalidad de juego electrónico que otorgue, registre o acredite premios o pagos de dinero en efectivo a los jugadores, así como las maquinas sin licencias ni marbetes de Rentas Internas

d. Utilizar los empleados de TURISMO que estén certificados como peritos en máquinas de juegos de azar y que sean designados por TURISMO para participar en aquellos Operativos en los que HACIENDA considere conveniente su participación y para el análisis y certificación de las máquinas que sean ocupadas por HACIENDA;

e. Aprobar las facilidades necesarias y adecuadas para almacenar las Máquinas Ilegales que sean ocupadas, incluyendo aquellas que sean confiscadas y que deben entregarse a la Junta de Confiscaciones adscrita a JUSTICIA;

f. Facilitar, según su disponibilidad, los vehículos necesarios para transportar las Máquinas Ilegales que sean ocupadas, así como coordinar con el personal requerido para mover dichas máquinas;

II. TURISMO acuerda y se compromete a:

a. Facilitar a la Junta de Confiscaciones un local adecuado, seguro y con suficiente espacio para almacenar las Máquinas Ilegales ocupadas por HACIENDA.

b. Designar aquel número de sus empleados calificados necesarios bajo este Acuerdo para ofrecer orientación y adiestramiento sobre las máquinas de juegos de azar a los empleados de HACIENDA y para realizar las funciones de peritaje requeridas para probar en el foro administrativo o el judicial, que las máquinas que se incautan son ilegales;

c. Ofrecer servicios profesionales y de consultoría (legales, técnicos y peritaje) necesarios para la evaluación y certificación de las máquinas intervenidas y ocupadas;

d. Contratar la preparación y publicación de anuncios y otras comunicaciones de interés y orientación al público sobre el uso indebido de las máquinas de entretenimiento de adultos y las máquinas de juegos de azar, además de información general sobre los esfuerzos que lleva a cabo el Estado para identificar y castigar las violaciones de ley que se cometan;

e. No será indispensable que los técnicos o empleados de TURISMO participen en los operativos que HACIENDA lleve a cabo. No obstante, si en algún momento empleados de TURISMO participan en los Operativos realizados por HACIENDA y en otras funciones relacionadas con las intervenciones, ocupaciones y análisis de máquinas de juegos de azar y máquinas de entretenimiento de adultos, TURISMO deberá requerir a sus empleados que cumplan con todas las disposiciones de ley y reglamentos aplicables, además de los procedimientos adoptados y las directrices impartidas por HACIENDA, de conformidad con la ley; y

f. Instruir a todo empleado de TURISMO que participe en los Operativos o cualquier otra gestión relacionada con las intervenciones que HACIENDA lleve a cabo, sobre su obligación de seguir el plan de trabajo establecido para tales propósitos por HACIENDA.

III. OCIF acuerda y se compromete a:

a. Colaborar en el análisis para revisar y enmendar el Reglamento de Juegos de Azar de Puerto Rico de 2 de febrero de 2006, con el fin de establecer un proceso uniforme para la investigación, intervención, ocupación y confiscación de aquellas máquinas que operen de manera ilegal;

b. Facilitar los recursos técnicos y legales necesarios para colaborar en el análisis de los procedimientos aplicables para la fiscalización de las máquinas de juegos de azar; y

c. Ofrecer asistencia técnica e investigativa para detectar posibles violaciones a la Ley de Juegos de Azar y realizar todos aquellos esfuerzos que resulten necesarios para velar por el fiel cumplimiento de la misma.

IV. JUSTICIA acuerda y se compromete a:

a. Redactar y distribuir un boletín informativo a todas las fiscalías cuyo contenido incluye distintas legislaciones relacionadas al procesamiento criminal contra el infractor y a la confiscación de bienes utilizados con relación a violaciones a la Ley de Juegos de Azar y al uso indebido de máquinas de entretenimiento de adultos.

b. Establecer los requisitos y procedimientos pragmáticos para agilizar los procedimientos administrativos necesarios relacionados a la transferencia eficaz de la custodia de los bienes confiscados a la Junta de Confiscaciones.

c. Orientar al personal designado que forme parte de un grupo de trabajo ("task force") o cualquier otra estructura que se delimite por las distintas agencias que suscribieron el presente Acuerdo sobre los reglamentos, leyes y procedimientos inherentes al trámite de confiscación de bienes.

d. Recibir, custodiar y disponer de los bienes confiscados de conformidad a la Ley Uniforme de Confiscaciones y los reglamentos de la Junta de Confiscaciones del Departamento de Justicia.

e. Cumplir con la obligación ministerial del Estado de notificar la confiscación de los bienes utilizados con relación a violaciones a la Ley de Juegos de Azar y al uso indebido de máquinas de entretenimiento de adultos a sus dueños y demás personas con alegado interés en la propiedad confiscada según lo dispone la Ley Uniforme de Confiscaciones.

f. Representar a aquellas agencias del gobierno que han suscrito el presente Acuerdo y cuyos actos son impugnados ante el Tribunal General de Justicia como consecuencia de que en el ejercicio de sus funciones confiscan bienes utilizados con relación a violaciones a la Ley de Juegos de Azar y al uso indebido de máquinas de entretenimiento de adultos.

g. Establecer un procedimiento que propenda una coordinación adecuada entre todos los componentes del "task force" a fin de uniformar los procedimientos que culminen en la transferencia de la custodia de la propiedad confiscada a la Junta de Confiscaciones dentro de los términos correspondientes.

V. Cada uno de los Participantes acuerda y se compromete a:

a. Designar a un Supervisor o funcionario de mayor jerarquía como Oficial de Enlace y persona de contacto en su Agencia u Oficina, para fines de este Acuerdo;

b. Participar en reuniones a celebrarse en aquel lugar y fecha que de tiempo en tiempo y a solicitud de cualquiera de los Participantes se determine (pero no menos de una vez al año), para evaluar los resultados del Acuerdo y la posible renovación del mismo;

c. Evaluar a solicitud de alguno de los demás Participantes, la intervención o exclusión de alguno de sus empleados, funcionarios o contratistas, en los asuntos cubiertos por este Acuerdo; y

d. Notificar a los demás Participantes en caso que desee ser excluido del presente Acuerdo, mediante comunicación escrita suscrita por el funcionario de mayor jerarquía a cargo de la Agencia u Oficina y con por lo menos treinta

(30) días de antelación a la fecha de vigencia de su exclusión; y

e. Exigir a los funcionarios involucrados en los Operativos, reuniones, y otros asuntos relacionados a este Acuerdo, a firmar un Acuerdo de Confidencialidad respecto a los detalles del plan y las gestiones necesarias para atender este asunto.

VI. Cada uno de los Participantes afirma expresamente que, a tenor con las leyes aplicables, tiene la debida autoridad para cumplir con los términos y condiciones del presente acuerdo y acuerdan notificarse cualquier cambio esencial en su autoridad.

VII. Los Participantes acuerdan cooperar, en toda medida posible, y trabajar en conjunto con HACIENDA, en los procesos de fiscalización de las leyes tributarias de Puerto Rico, así como en cualquier otro asunto para lo cual los Participantes entiendan que podrían ser de ayuda. Lo anterior incluye, sin limitarse, a que los Participantes podrán prestar su ayuda en cuanto a identificar e incorporar recursos para reducir áreas de incumplimiento con las leyes fiscales, la evasión contributiva y colaborar en los procesos y programas de auditorías.

4. DISPOSICIONES ADICIONALES.

I. Este documento representa un Acuerdo interno entre HACIENDA, TURISMO, OCIF y JUSTICIA y el mismo no concede derechos, privilegios o beneficios a los Participantes o cualquiera otra persona o al público.

II. Nada de lo establecido en este Acuerdo se considerará como una limitación a la autoridad conferida a cada uno de los Participantes para actuar conforme a la ley, los reglamentos, órdenes, determinaciones administrativas u otros pronunciamientos aplicables, ni a su facultad para poner en vigor y tomar cualquier acción conforme a su autoridad y jurisdicción.

III. Cada uno de los Participantes será responsable por los gastos que incurra como resultado de las gestiones y su participación en este Acuerdo.

6. VIGENCIA.

Los términos de este Acuerdo estarán en vigor desde el __ de ____ de 2011 hasta el 30 de junio de 2012.

7. ENMIENDAS.

Toda enmienda a cualquier cláusula de este Acuerdo se llevará a cabo únicamente por escrito y con el consentimiento de todos los Participantes a la fecha de adopción de tal enmienda.

8. ACEPTACION Y FIRMAS.

Las partes comparecientes afirman haber leído el presente Acuerdo en todas sus partes y encuentran el mismo redactado conforme a lo acordado. Mediante la firma de este Acuerdo, cada uno de los Participantes representa y reconoce que está debidamente autorizado para otorgar el mismo y acepta todos sus términos, cláusulas y condiciones, por lo cual se comprometen a cumplir con el mismo.

Firmado en San Juan, Puerto Rico, a la fecha abajo indicada.

_____	_____
Jesús F. Méndez Rodríguez Secretario Departamento de Hacienda	Guillermo Somoza Colombani Secretario Departamento de Justicia
Fecha: _____	Fecha: _____
_____	_____
Lic. Rafael Blanco Comisionado Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras	Lic. Luis Gerardo Rivera Marín Director Ejecutivo Compañía de Turismo
Fecha: 18 APR 2012	Fecha: 9/IV/2012