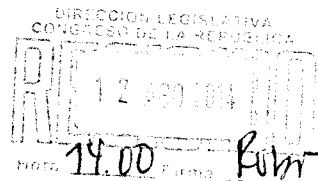




*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

DICTAMEN



#### ANTECEDENTES:

Con fecha 28 de enero de 2014 fue presentada ante el Pleno del Congreso de la República la iniciativa de ley que dispone aprobar reformas al Decreto número 19-2002 del Congreso de la República, Ley de Bancos y Grupos Financieros identificada con el número 4777 de Dirección Legislativa, por los diputados Ronald Estuardo Arango Ordoñez, Jorge Adolfo De Jesús García Silva, Juan Manuel Giordano Grajeda, Jean Paul Briere Samayoa, Mynor Enrique Cappa Rosales, y Flavio José Yojcom García.

La iniciativa dispone adicionar los artículos 46 bis y 46 ter a la Ley de Bancos y Grupos Financieros con el objeto de regular los cobros de créditos que se otorgan a través de los bancos del sistema o por medio de los emisores de las tarjetas de crédito.

Actualmente no existe una norma que regule a las empresas que son contratadas por los bancos o emisores de tarjetas de créditos para que hagan los cobros de los créditos que han caído en mora.

#### CONTENIDO DE LA INICIATIVA:

La iniciativa de Ley 4777 tiene 3 artículos; en los dos primeros de esta dispone hacer las reformas al Decreto número 19-2002 del Congreso de la República, Ley de Bancos y Grupos Financieros; adicionando, por medio del artículo 1, el artículo 46 bis el cual regula lo relativo a las prácticas abusivas en las cobranzas de la siguiente forma: los bancos y grupos financieros, gestoras o agencias de cobranza, para llevar adelante las gestiones de cobro, quienes deberán hacerlo directamente con las personas deudoras y quienes les fían. No se podrá realizar dicha gestión con personas distintas a las ya indicadas. Tampoco podrán utilizar prácticas de acoso y hostigamiento para el cobro de las acreencias.

El artículo 2 adiciona el artículo 46 ter, el cual regula la Conducta por parte de un acreedor o agente de cobranzas, que oprima, moleste o abuse a una persona, de manera insistente y repetitiva, con ocasión de la gestión de cobro de una deuda.



*Congreso de la República*  
*Guatemala, C.A.*

**CONSIDERACIONES DE LA COMISIÓN:**

La Comisión de Economía y Comercio Exterior del Congreso de la República de Guatemala, al hacer el estudio y análisis solicitado por el Honorable Pleno consideró que la iniciativa de ley en cuestión se ajusta a los principios axiológicos que inspiran a la Constitución Política de la República entre ellos la libertad, la igualdad, la paz y la dignidad de las personas, tal y como lo establece en el Artículo 4.

Que estos principios y esencialmente el de la dignidad, que son protegidos por la Constitución Política de la República se ven vulnerados por las empresas que se dedican al cobro de los créditos que han caído en mora, en la que algunas de estas han cometido graves abusos contra los usuarios de los créditos que por alguna razón han caído en mora.

Que es deber del estado velar por que estos principios, protegidos constitucionalmente, no sean vulnerados, por lo que es necesaria la emisión de normas que tiendan a protegerlos.

La iniciativa busca por una parte evitar el abuso en el cobro de deudas, con prácticas que son abusivas y que van en contra de la dignidad de las personas; pero, por otra parte, busca que las entidades crediticias hagan uso de los mecanismos legales establecidos en la legislación para garantizar el retorno de sus capitales, de tal forma que se garantice la seguridad jurídica de todas la partes involucradas y sobre todo el establecimiento de reglas claras que contribuya el fortalecimiento del estado de derecho.

**DICTAMEN**

En base a las consideraciones expuestas, la Comisión de Economía y Comercio Exterior emite **DICTAMEN FAVORABLE** a la iniciativa de ley identificada con el número 4777 de Dirección Legislativa, que dispone aprobar reformas al Decreto número 19-2002 del Congreso de la República, Ley de Bancos y Grupos Financieros, por considerarla un proyecto de decreto viable, oportuno, conveniente, acorde con el marco constitucional y legal del país.


Dado en el Salón de Sesiones de la Comisión de Economía y Comercio Exterior del Congreso de la República, a los 12 días del mes de agosto de 2014.

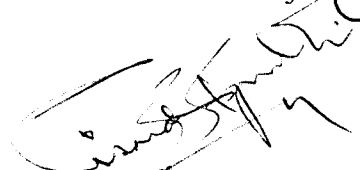
Comisión de Economía y Comercio Exterior



00000011

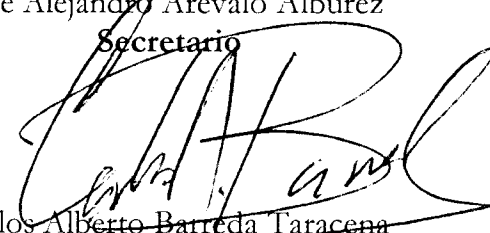
*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

  
Jesús Antonio Ralda Sarg  
Presidente

  
César Augusto del Aguila López  
Vicepresidente

José Alejandro Arévalo Alburez  
Secretario

Luis Adolfo Balcarcel Cuellar

  
Carlos Alberto Barrera Taracena

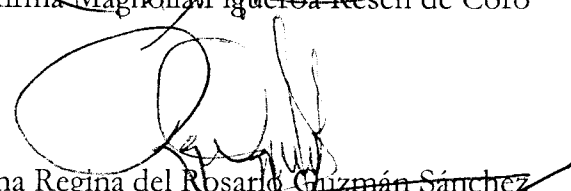
Luis Alberto Contreras Colindres

Mario Alejandro Estrada Ruano

Luis José Fernández Chenal

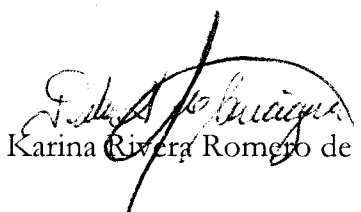
  
Mirna Magnolia Figueroa Resén de Coro

Pedro Gálvez Hernández

  
Ana Regina del Rosario Guzmán Sánchez

Pedro Muadi Menéndez

  
Juan José Porras Castillo

  
Delia Karina Rivera Romero de Paniagua

Emmanuel Seidner Aguado



00000012

*Congreso de la República  
Guatemala, C. A.*

**DECRETO NÚMERO \_\_\_\_-2014**

**EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA**

**CONSIDERANDO:**

Que la Constitución Política de la República establece que el Estado de Guatemala se organiza para proteger a las personas y a la familia, su fin supremo es la realización del bien común, además de proteger la vida humana desde su concepción, así como la integridad y la seguridad de las personas.

**CONSIDERANDO:**

Que en Guatemala todos los seres humanos son libres e iguales en dignidad y derechos. El hombre y la mujer, cualquiera que sea su estado civil, tienen iguales oportunidades y responsabilidades. Ninguna persona puede ser sometida a servidumbre ni a otra condición que menoscabe su dignidad. Los seres humanos deben guardar conducta fraternal entre sí.

**CONSIDERANDO:**

Que toda persona tiene derecho a hacer lo que la ley no prohíbe; no está obligada a acatar órdenes que no estén basadas en ley y emitidas conforme a ella. Tampoco podrá ser perseguida ni molestada por sus opiniones o por actos que no impliquen infracción a la misma.

**POR TANTO:**

En ejercicio de las atribuciones que le confiere la literal a) del artículo 171 de la Constitución Política de la República de Guatemala.



*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

**DECRETA:**

Las siguientes:

**REFORMAS AL DECRETO NÚMERO 19-2002 DEL CONGRESO DE LA  
REPÚBLICA, LEY DE BANCOS Y GRUPOS FINANCIEROS**

**Artículo 1.** Se adiciona el artículo 46 BIS al Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República, Ley de Bancos y Grupos Financieros, para que quede redactado de la forma siguiente:

**“Artículo 46 BIS. Acoso u hostigamiento para la cobranza.** Se entiende por acoso u hostigamiento para la cobranza, la conducta por parte de un acreedor o agente de cobranzas, que oprima, moleste, abuse, persiga, apremie con molestias a una persona, de manera insistente, repetitiva o con palabras irrespetuosas o groseras, con ocasión de la gestión de cobro de una deuda. Se consideran acciones de acoso u hostigamiento para la cobranza las siguientes:

- a) La realización de comunicaciones para cobro o requerimiento de pago por medio de llamadas telefónicas, mensajes de texto, correos electrónicos o cualquier otro medio análogo en días y horarios inhábiles.
- b) La realización de más de cinco comunicaciones durante el día para cobro o requerimiento de pago por medio de llamadas telefónicas, mensajes de texto, correos electrónicos o cualquier otro medio análogo.
- c) La comunicación con objeto de cobro a personas distintas al deudor o quienes les fian.



*Congreso de la República*  
*Guatemala, C. A.*

- d) Pegar avisos, pancartas o cualquier otra comunicación en la vivienda del usuario, en postes y viviendas cercanas a la residencia o trabajo del usuario o en postes de la energía eléctrica con el fin de causar vergüenza para efectuar los pagos.”

**Artículo 2.** Se adiciona el artículo 46 TER al Decreto Número 19-2002 del Congreso de la República, Ley de Bancos y Grupos Financieros, para que quede redactado de la forma siguiente:

**“Artículo 46 TER. Sobre las prácticas abusivas en las cobranzas.** Quedan prohibidas las prácticas abusivas en las cobranzas, los bancos y grupos financieros, gestoras o agencias de cobranza, para llevar adelante las gestiones de cobro, deberán hacerlo directamente con las personas deudoras y quienes les fian. No se podrá realizar dicha gestión con personas distintas a las ya indicadas. Igualmente quedan prohibidas las prácticas de acoso y hostigamiento para la cobranza de las acreencias, conforme se establece en el artículo anterior.”

**Artículo 3. Vigencia.** El presente decreto entrará en vigencia ocho días después de su publicación en el Diario Oficial.

**REMÍTASE AL ORGANISMO EJECUTIVO PARA SU SANCIÓN,  
PROMULGACIÓN Y PUBLICACIÓN.**

**EMITIDO EN EL PALACIO DEL ORGANISMO LEGISLATIVO, EN  
LA CIUDAD DE GUATEMALA, EL \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE DOS MIL  
CATORCE.**