(TEXTO DE APROBACION FINAL POR LA CAMARA)
(21 DE JUNIO DE 2010)

ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO

16ta. Asamblea
Legislativa

3ra. Sesión
Ordinaria

CAMARA DE REPRESENTANTES

Sustitutivo de la Cámara al P. de la C. 1302

17 DE JUNIO DE 2010

Presentado por las Comisiones de *Desarrollo Económico, Planificación, Comercio, Industria y Telecomunicaciones y Asuntos del Consumidor*

Referido a la Comisión de Calendarios y Reglas Especiales de Debates

LEY

Para crear la “Ley para Regular los Cajeros Automáticos Independientes de Puerto Rico”, a fin de mantener un control sobre dichas máquinas; y para otros fines.

EXPOSICION DE MOTIVOS

El sistema de cajeros automatizados es una de las innovaciones tecnológicas bancarias de más uso en nuestros días por los consumidores, y ha facilitado y viabilizado la efectividad y rapidez de las transacciones económicas de las personas. Actualmente, el mercado de cajeros automáticos se divide en dos; es decir, aquellos cajeros automáticos pertenecientes a bancos o a cooperativas, los cuales ya se encuentran regulados por leyes y reglamentos estatales y federales y aquellos cajeros automáticos independientes cuyos dueños no son bancos o cooperativas. Estos, frecuentemente se encuentran en las tiendas por departamentos, hospitales, negocios de comida rápida, estaciones de gasolina, centros académicos, y otras instalaciones donde los consumidores pueden adquirir bienes y servicios.

Actualmente, los cajeros automáticos independientes se encuentran totalmente desregulados en Puerto Rico. Así las cosas, es muy difícil contar con datos estadísticos o

de alguna otra índole que nos ayuden a mantener documentos y registros relacionados con esta actividad comercial.

Además, tomando en cuenta el bienestar del consumidor puertorriqueño, es necesario equiparar los requisitos y exigencias requeridos a los cajeros automáticos independientes con aquellos requeridos a los bancos. Esto, para garantizar la seguridad de los ciudadanos a la hora de realizar sus transacciones financieras y comerciales, lo cual es una prioridad para la presente Asamblea Legislativa. La creciente ola criminal hace imperativo que esta Asamblea Legislativa adopte medidas que garanticen mayores niveles de seguridad y protección a la ciudadanía.

El presente Proyecto de Ley pretende promover la seguridad y la protección de todos los usuarios de cajeros automáticos en la Isla, además de reforzar el efecto disuasivo a los criminales, lo cual puede ayudar a reducir la incidencia criminal rampante que vivimos.

La Asamblea Legislativa de Puerto Rico entiende que la adopción de la presente legislación representa un enorme beneficio para los usuarios de cajeros automáticos independientes en la Isla. Por tanto, consideramos necesario que todos los dueños de cajeros automáticos independientes se registren y obtengan un permiso y un marbete para operar como tal de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras y del Departamento de Hacienda, respectivamente, y equipen sus cajeros con aquellos equipos de seguridad que esta Asamblea Legislativa estime convenientes. De esta manera se promueve la igualdad de condiciones para todo dueño de cajeros automáticos y todo ciudadano usuario de estos servicios.

DECRETASE POR LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE PUERTO RICO:

1 **Artículo 1.-**Esta Ley se conocerá como “Ley para Regular los Cajeros
2 Automáticos Independientes de Puerto Rico”.

3 **Artículo 2.-**Para los propósitos de esta Ley, se adoptan las siguientes
4 definiciones:

5 (a) Banco.- una institución que se dedica al negocio bancario,
6 incluyendo un banco, una asociación de ahorro y préstamos o una
7 cooperativa de ahorro y crédito, organizada bajo las leyes del
8 Gobierno de Puerto Rico, bajo las leyes de los Estados Unidos, bajo

1 las leyes de cualquier país extranjero, o bajo las leyes de cualquier
2 estado de los Estados Unidos, autorizada por las entidades
3 correspondientes a hacer negocios en Puerto Rico.

4 (b) Cajero Automático Independiente.- Instrumento que no es poseído
5 u operado por un banco que, conectado a una red de
6 telecomunicaciones y utilizando un protocolo de comunicaciones
7 acordado, permite que el poseedor de una contraseña, utilizando o
8 no un artificio autorizado, retire dinero en efectivo, proveyendo o
9 no información sobre el balance de la cuenta. La utilización del
10 cajero automático independiente puede conllevar un cargo por
11 servicio.

12 (c) Cargo por servicio.- la cantidad de dinero, tasa, descuento, o
13 comisión que un cajero automático independiente cobra a sus
14 clientes de manera directa, indirecta, o disfrazada como
15 compensación por los servicios que presta en esa capacidad.

16 (d) Comisionado.- el Comisionado de Instituciones Financieras de
17 Puerto Rico.

18 (e) Número de Identificación Patronal: conocido como "Employer
19 Identification Number" ("EIN"), el número de identificación que
20 asigna el Servicio de Rentas Internas del Departamento del Tesoro
21 Federal a comerciantes que tienen que reportar la retención de
22 contribuciones de sus empleados.

- 1 (f) Ley de Transferencia de Fondos Electrónicos: conocida como la
2 “Electronic Funds Transfer Act”, 15 U.S.C. Ch. 41, Subchapter VI, es
3 la ley federal que establece los derechos y las responsabilidades de
4 los consumidores y de los participantes de actividades comerciales
5 relacionadas con la transferencia electrónica de fondos.
- 6 (g) OCIF.- la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras
7 creada bajo la Ley Núm. 4 de 11 de octubre de 1985, según
8 enmendada.
- 9 (h) Persona.- cualquier persona natural o jurídica incluyendo, pero sin
10 limitarse a, individuos, sociedades, corporaciones, fideicomisos, o
11 cualquier otra entidad jurídica.
- 12 (i) Secretario.- el Secretario de Hacienda del Gobierno de Puerto Rico.

13 **Artículo 3.-Aplicabilidad y Entidades Excluidas**

- 14 (a) Esta Ley aplicará a todo dueño de un cajero automático
15 independiente. Cualquier persona que a la fecha de la aprobación
16 de esta Ley sea dueño de un cajero automático independiente
17 podrá continuar operando el mismo. Sin embargo, deberá
18 completar la solicitud de permiso y obtener el marbete para operar
19 un cajero automático independiente, a tenor con las disposiciones y
20 requisitos de esta Ley, dentro de los sesenta (60) días luego de la
21 vigencia de esta Ley.
- 22 (b) Los bancos no estarán sujetos a las disposiciones de esta Ley.

1 **Artículo 4.-Requisito de Permiso**

2 Ninguna persona, excepto las excluidas bajo el apartado (b) del Artículo 2 de esta
3 Ley, podrá operar un cajero automático independiente sin antes haber radicado una
4 solicitud de permiso ante la OCIF y obtener la autorización correspondiente expedida
5 por el Comisionado, así como solicitar el marbete expedido por el Departamento de
6 Hacienda, como se dispone más adelante.

7 **Artículo 5.-Solicitud de Permiso**

8 (a) Toda persona que interese obtener un permiso para operar un
9 cajero automático independiente radicará ante la OCIF una
10 solicitud de permiso, la cual contendrá:

11 (1) nombre completo, dirección residencial y postal del
12 petionario;

13 (2) dirección domiciliaria, postal, correo electrónico y teléfono
14 de la oficina principal del negocio en Puerto Rico, donde
15 mantendrá los libros de contabilidad y todos los documentos
16 relacionados con las operaciones del cajero automático
17 independiente;

18 (3) dirección física donde se encuentre ubicado el cajero
19 automático independiente, así como el nombre y el "EIN"
20 del local;

21 (4) cualquier nombre comercial utilizado por el petionario
22 para operar su negocio;

- 1 (5) certificado de antecedentes penales del peticionario, así
2 como una lista de los litigios y querellas en Puerto Rico o en
3 cualquier otra jurisdicción, en los cuales el peticionario haya
4 estado involucrado durante los cinco (5) años anteriores a la
5 radicación de la solicitud. En el caso de las personas
6 jurídicas, aplicará lo dispuesto en el inciso (b)(4) de este
7 Artículo;
- 8 (6) evidencia del Registro de Comerciante, certificado de
9 radicación y certificación negativa de deuda emitida por el
10 Secretario de Hacienda;
- 11 (7) evidencia del pago de la patente para el local donde el
12 dueño del cajero automático independiente pretende ubicar
13 el mismo;
- 14 (8) permiso de uso del local donde el dueño del cajero
15 automático independiente pretende ubicar el mismo,
16 emitido por la agencia gubernamental correspondiente;
- 17 (9) evidencia del pago del impuesto de ventas o uso aplicable al
18 cajero automático independiente, emitido por el Secretario
19 de Hacienda;
- 20 (10) nombre y dirección del banco depositario del peticionario;
- 21 (11) descripción del origen del dinero en efectivo y de cualquier
22 línea de crédito a ser utilizada por el peticionario para

1 operar el cajero automático independiente en Puerto Rico,
2 certificada bajo juramento;

3 (12) cualquier otro documento o información que el
4 Comisionado requiera para determinar si el peticionario
5 cualifica para un permiso, y si debe ser concesionario de la
6 misma, a tenor con la solicitud radicada.

7 (b) Si el peticionario es una persona jurídica, deberá presentar además:

8 (1) la fecha de incorporación o formación del peticionario y el
9 Estado o país de incorporación u organización;

10 (2) certificado de cumplimiento del Estado o país de
11 incorporación;

12 (3) nombre legal, todo nombre comercial utilizado, y el lugar de
13 empleo de todos los socios, directores y oficiales ejecutivos
14 para los cinco (5) años anteriores a la radicación de la
15 solicitud;

16 (4) certificado de antecedentes penales, así como una lista de los
17 litigios y querellas en Puerto Rico o en cualquier otra
18 jurisdicción, en los que cualquier socio, accionista, director u
19 oficial ejecutivo haya estado involucrado durante los cinco
20 (5) años anteriores a la radicación de la solicitud;

21 (5) nombre, dirección residencial y postal del agente residente
22 autorizado a recibir emplazamientos en Puerto Rico, así

1 como la dirección domiciliaria, postal y el teléfono del lugar
2 donde trabaja;

3 (c) Toda solicitud de permiso para operar un cajero automático
4 independiente presentada ante la OCIF conllevará las
5 investigaciones que el Comisionado considere propias y necesarias
6 para determinar si el peticionario, los socios, o los directores y
7 oficiales ejecutivos si se tratase de una persona jurídica, cumplen
8 con los requisitos establecidos en esta Ley.

9 (d) Toda solicitud de permiso vendrá acompañada de los derechos de
10 permiso anual ascendentes a quinientos dólares (\$500.00) por cada
11 cajero automático independiente autorizado. Si el permiso se
12 solicita o se emite después del 30 de junio de cualquier año, el
13 derecho de permiso anual por ese año exclusivamente será de
14 doscientos cincuenta dólares (\$250.00). Dichas cantidades serán
15 satisfechas mediante cheque de gerente, cheque certificado, o giro
16 postal o bancario, a favor del Secretario de Hacienda;

17 (e) Toda solicitud de permiso vendrá acompañada de los derechos de
18 investigación ascendentes a cien dólares (\$100.00) para sufragar los
19 gastos de la investigación requerida por esta Ley. En caso de que el
20 costo de la investigación exceda la suma antes mencionada, el
21 peticionario será notificado por el Comisionado, y para continuar

1 con el proceso de concesión de licenciamiento, el peticionario
2 depositará en la OCIF la cantidad necesaria para cubrir dicho costo;

3 (f) El Comisionado podrá prescindir de algún requisito exigible en la
4 solicitud y podrá permitir la radicación de información alterna en
5 lugar de la información generalmente requerida en la solicitud, si
6 determina que dicha actuación es consistente con los propósitos de
7 esta Ley.

8 (g) El Comisionado podrá extender el período provisto por Ley o
9 Reglamento para considerar la solicitud de permiso.

10 **Artículo 6.-Expedición de Permiso**

11 (a) Si la solicitud fuere aprobada, el Comisionado o su representante
12 expedirá un permiso al peticionario para operar un cajero
13 automático independiente, en el cual se indicará la dirección física
14 en donde ubicará el cajero automático independiente, la fecha de
15 expedición y el término de vigencia.

16 (b) Se expedirá un permiso por cada cajero automático independiente.
17 Dicho permiso no podrá utilizarse en una localización distinta a la
18 dirección indicada en el mismo.

19 **Artículo 7.-Razones para Denegar el Permiso**

20 El Comisionado o su representante podrán denegar la concesión de un permiso
21 por cualquier causa para proteger el interés público, incluyendo pero no limitándose a
22 las siguientes razones:

- 1 (a) Que no cumpla con algún requisito establecido en esta Ley o el
2 Reglamento que podrá ser promulgado en virtud de la misma;
- 3 (b) Que los oficiales o las personas responsables de las operaciones
4 diarias no tienen experiencia, habilidad financiera o comercial, o
5 que su reputación moral no los cualifica para conducir el negocio
6 en forma que beneficie al interés público;
- 7 (c) Que el Comisionado adjudicó alguna querrela grave en contra del
8 petionario.
- 9 (d) Cuando el petionario, sus accionistas o directores hayan sido
10 convictos de delito en Puerto Rico, Estados Unidos o en cualquier
11 país extranjero o hayan declarado falsamente, u ocultado
12 información requerida para la obtención de dicho permiso.

13 **Artículo 8.-Renuncia, Revocación, Cancelación o Suspensión de Permiso**

- 14 (a) Todo concesionario podrá renunciar a su permiso mediante
15 notificación escrita al Comisionado, quien podrá ordenar y llevar a
16 cabo un examen de su negocio antes de aceptar la renuncia del
17 permiso. Si luego del examen se encontrase que el concesionario ha
18 cometido alguna violación de ley, el Comisionado podrá revocarlo
19 e imponerle la penalidad que corresponda conforme a lo dispuesto
20 en esta Ley.
- 21 (b) El Comisionado podrá revocar, cancelar o suspender el permiso a
22 cualquier concesionario por cualquier violación a esta Ley o al

1 Reglamento que podrá ser promulgado en virtud de la misma o si
2 determinare que existe algún hecho que de haber existido o haberse
3 conocido al momento en que se expidió el permiso hubiere sido
4 causa suficiente para denegar el mismo.

5 (c) El proceso de revocación, cancelación o suspensión se tramitará
6 conforme a los poderes y facultades que le confiere la Ley Núm. 4
7 de 11 de octubre de 1985, según enmendada, conocida como “Ley
8 de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras” y a
9 tenor con la Ley Núm. 170 de 12 de agosto de 1988, según
10 enmendada, conocida como “Ley de Procedimiento Administrativo
11 Uniforme del Estado Libre Asociado de Puerto Rico”.

12 (d) Ninguna renuncia, revocación, cancelación o suspensión de
13 cualquier permiso disminuirá o afectará las obligaciones derivadas
14 de cualquier contrato válido existente entre el concesionario y otras
15 personas.

16 **Artículo 9.-Renovación del Permiso**

17 (a) Cada licencia permanecerá en vigor hasta su vencimiento, que será
18 al finalizar cada año natural.

19 (b) Toda solicitud de renovación de licencia, según provista por la
20 OCIF, deberá radicarse en o antes del 1ro de diciembre de cada año.

21 La misma debe contener:

- 1 (1) descripción de cualquier cambio material en la información
2 suministrada a la OCIF en la solicitud de licencia inicial;
- 3 (2) lista de los locales en donde ubican los cajeros automáticos
4 independientes;
- 5 (3) los derechos de licencia anual ascendentes a quinientos
6 dólares (\$500.00) por cada cajero automático independiente,
7 mediante cheque de gerente, cheque certificado, o giro
8 postal o bancario, a favor del Secretario de Hacienda;
- 9 (4) cualquier otra información, documentos o informes que el
10 Comisionado requiera para mantener al día la información y
11 los documentos contenidos en la solicitud de permiso.
- 12 (c) El Comisionado podrá extender el período para la renovación.
- 13 (d) Si el concesionario no radica la solicitud de renovación o no paga
14 los derechos aplicables en el término concedido o durante el tiempo
15 adicional que el Comisionado autorice, si alguno, se entenderá que
16 ha renunciado al permiso para operar el cajero automático
17 independiente, y no podrá continuar operando el mismo.
- 18 (e) El Comisionado podrá citar a la persona que ha renunciado a la
19 licencia a una reunión mediante la cual vendrá obligado a entregar
20 el permiso y a pagar las deudas que tenga vigentes en la OCIF.

21 **Artículo 10.-Responsabilidades y Prohibiciones de los dueños de Cajeros**
22 **Automáticos Independientes**

- 1 (a) Una vez la OCIF emita el permiso, todo concesionario deberá
2 acudir al Departamento de Hacienda a solicitar un marbete, el cual
3 deberá ser adherido al cajero automático independiente.
- 4 (b) Todo dueño de un cajero automático independiente tiene el deber
5 de:
- 6 (1) divulgar en la parte superior del cajero automático
7 independiente el permiso y el marbete otorgado bajo las
8 disposiciones de esta Ley, así como el cargo por servicio que
9 cobra por utilizar el cajero automático independiente;
- 10 (2) equipar con cámaras de seguridad el cajero automático
11 independiente o el local donde ubique el mismo para
12 proveer un sistema de seguridad y protección para las
13 personas que los utilicen;
- 14 (3) entregar un recibo que evidencie la transacción efectuada en
15 el cajero automático independiente a toda persona que lo
16 solicite;
- 17 (4) someter a la OCIF y al Departamento de Hacienda un
18 informe certificado del volumen de negocios, en el formato
19 que el Comisionado requiera de tiempo en tiempo. El
20 informe sometido a la OCIF deberá contener evidencia de
21 que el mismo fue radicado en el Departamento de Hacienda.
22 Este informe se requerirá para el cierre de cada año natural y

- 1 se someterá en o antes del 1ro. de marzo del año siguiente al
2 cierre. Dicho informe será sometido en formato electrónico a
3 la dirección cibernética que el Comisionado determine de
4 tiempo en tiempo;
- 5 (5) someter a la OCIF cualesquiera informes que requiera el
6 Comisionado en el medio y en el formato que éste
7 determine;
- 8 (6) mantener en su oficina y poner a disposición del
9 Comisionado, dentro del término que éste especifique, las
10 cuentas, libros, expedientes y cualesquiera otros documentos
11 que éste considere necesarios para desempeñar su función
12 de supervisión. Además, permitirá al Comisionado libre
13 acceso a sus propiedades, facilidades y sitios de operación,
14 cooperará con los exámenes o investigaciones realizadas por
15 el Comisionado y consentirá al examen de sus libros,
16 expedientes y documentos por el Comisionado;
- 17 (7) cumplir fielmente con todas las leyes estatales y federales
18 aplicables, y con los reglamentos pertinentes para los cajeros
19 automáticos independientes, incluyendo esta Ley, las
20 disposiciones aplicables del "Electronic Funds Transfer Act",
21 del Reglamento del la Junta de Gobernadores del Sistema de

- 1 la Reserva Federal conocido como la "Regulación E" y
2 cualquier otra Ley o Reglamento aplicable;
- 3 (8) cumplir con cualquier orden o resolución del Comisionado;
- 4 (9) realizar sus funciones con el mayor grado de diligencia,
5 cuidado, lealtad y seguridad.
- 6 (c) Ningún dueño de un cajero automático independiente podrá:
- 7 (1) cometer fraude, tergiversar información, o hacer
8 declaraciones falsas o fraudulentas;
- 9 (2) incurrir en prácticas de competencia desleal o ilegal;
- 10 (3) utilizar una falsa representación con el propósito de inducir
11 o persuadir a una persona a llevar a cabo una transacción;
- 12 (4) retener indebidamente cualquier suma de dinero o
13 documento relacionado con una transacción o no informar a
14 un cliente sobre sus derechos o sobre cualquier suma de
15 dinero o documento que sea parte de una transacción;
- 16 (5) incurrir en desfalco o malversación de fondos bajo su
17 custodia;
- 18 (6) incurrir en falsificación de documentos que son parte de una
19 transacción;
- 20 (7) rendir, publicar, o hacer informes o asientos falsos con el
21 propósito de engañar o defraudar a cualquier persona,
22 incluyendo al Comisionado;

1 (8) negarse a cumplir con una citación, orden, o requerimiento
2 del Comisionado, o una orden judicial así expedida,
3 alegando que el testimonio, los datos o información que se le
4 hubieren requerido podrían incriminarlo o dar lugar a que
5 se le imponga una penalidad.

6 (d) Previa autorización del Comisionado, todo concesionario podrá
7 destruir sus libros o registros, expedientes, o documentos una vez
8 transcurridos cinco (5) años desde la fecha de la última entrada en
9 dichos libros o registros, expedientes, o documentos, desde la fecha
10 en que cualquier obligación hubiere dejado de ser exigible, lo que
11 sea más tarde.

12 **Artículo 11.-Facultades del Comisionado y del Secretario**

13 (a) La OCIF y el Secretario tendrán la responsabilidad de fiscalizar,
14 supervisar, y reglamentar las operaciones de los dueños de los
15 cajeros automáticos independientes y a investigar y emitir órdenes
16 contra aquellos dueños de cajeros automáticos independientes que
17 operen algún terminal sin haber obtenido antes el permiso y el
18 marbete expedido por la OCIF y el Secretario, respectivamente.

19 (b) Los dueños de cajeros automáticos independientes que operen los
20 terminales sin el permiso y el marbete estarán sujetos a la
21 jurisdicción de la OCIF y del Departamento de Hacienda,
22 respectivamente, y a los procedimientos y sanciones establecidas

1 por éstos. Esto, aun cuando el cajero automático independiente esté
2 fuera de servicio.

3 (c) Además de los poderes y facultades que le confiere la Ley Núm. 4
4 de 11 de octubre de 1985, según enmendada, el Comisionado
5 tendrán, sin que se entienda como una limitación, las siguientes
6 facultades:

7 (1) realizar todos aquellos actos e imponer aquellos remedios
8 que sean necesarios para hacer cumplir esta Ley o el
9 Reglamento que podrá ser promulgado en virtud de la
10 misma;

11 (2) requerir que los concesionarios lleven y conserven los
12 registros u otros documentos, según fueren necesarios para
13 poner en vigor las disposiciones de esta Ley o el Reglamento
14 que podrá ser promulgado en virtud de la misma;

15 (3) inspeccionar toda clase de registros, expedientes y
16 documentos de todo dueño de un cajero automático
17 independiente;

18 (4) realizar estudios e investigaciones, a solicitud de parte
19 interesada o por iniciativa propia, sobre los asuntos
20 autorizados o por alegadas violaciones a esta Ley o al
21 Reglamento que podrá ser promulgado en virtud de la
22 misma, y a tales fines podrá requerir la información que sea

1 necesaria, pertinente y esencial para lograr tales propósitos,
2 así como cualesquiera otras investigaciones necesarias para
3 la buena administración de la Ley o el Reglamento que
4 podrá ser promulgado en virtud de la misma;

5 (5) tomar declaraciones bajo juramento; recibir testimonios,
6 datos o información; expedir citaciones; requerir la
7 producción de documentos, tal como la presentación de
8 libros, registros, expedientes, correspondencia,
9 memorandos, convenios u otros documentos que estime
10 relevantes o sustanciales a la investigación e inspeccionar los
11 mismos a la luz de los requerimientos de esta Ley;

12 (6) investigar cualquier transacción de un cajero automático
13 independiente y las cuentas, libros o registros, expedientes y
14 documentos del dueño de la misma, cuando tenga motivos
15 fundados para creer que tal persona está violando o
16 aparenta violar las disposiciones de esta Ley o el Reglamento
17 que podrá ser promulgado en virtud de la misma;

18 (7) recurrir al Tribunal de Primera Instancia de Puerto Rico para
19 que en Auxilio de Jurisdicción haga cumplir cualquier
20 citación, orden, requerimiento o resolución emitida por el
21 Comisionado. El Tribunal de Primera Instancia tendrá

- 1 facultad para castigar por desacato la desobediencia de sus
2 órdenes, haciendo obligatoria el cumplimiento de la misma;
- 3 (8) aprobar la reglamentación necesaria a los fines de implantar
4 esta Ley;
- 5 (9) previa determinación de que una persona ha incurrido en
6 violación a esta Ley o a un Reglamento aprobado al amparo
7 de la misma, así como a una orden o resolución
8 administrativa emitida por la OCIF, el Comisionado podrá
9 emitir contra ésta aquellas órdenes que estime convenientes
10 para salvaguardar el interés público, e iniciar
11 procedimientos de conformidad con las disposiciones de la
12 Ley Núm. 170 de 12 de agosto de 1988, según enmendada,
13 conocida como “Ley de Procedimiento Administrativo
14 Uniforme del Estado Libre Asociado de Puerto Rico”;
- 15 (10) imponer multas, restituciones, y sanciones administrativas
16 por violación a la Ley, el Reglamento que podrá ser
17 promulgado en virtud de la misma, y a sus órdenes.

18 **Artículo 12.-Exámenes**

- 19 (a) El Comisionado podrá realizar exámenes o auditorías de las
20 operaciones del concesionario en su lugar de negocio. Podrá
21 realizar, además, exámenes extraordinarios cuando a su juicio sea
22 necesario.

1 (b) El Comisionado impondrá un cargo por concepto de examen de
2 doscientos dólares (\$200.00) por cada día o fracción del mismo, por
3 cada examinador o investigador que intervenga en cada examen,
4 más los gastos en que se incurra por concepto de gastos de
5 transportación, dietas y estadía (“per diem”) de éstos, de acuerdo
6 con las normas establecidas para los funcionarios y empleados del
7 Gobierno de Puerto Rico, a ser pagado mediante cheque de gerente
8 o certificado, o giro postal o bancario, expedido a nombre del
9 Secretario de Hacienda.

10 **Artículo 13.-Penalidades**

11 El Comisionado y el Secretario de Hacienda quedan autorizados a:

- 12 (a) imponer y cobrar multas administrativas no menores de cien
13 dólares (\$100.00) ni mayores de diez mil dólares (\$10,000) por cada
14 violación a las disposiciones de esta Ley o del Reglamento que
15 podrá ser promulgado en virtud de la misma;
- 16 (b) imponer la restitución o reembolso de aquellos pagos recibidos en
17 contravención a las disposiciones de esta Ley o a cualquier Regla o
18 Reglamentos que podrían ser promulgados en virtud de la misma,
19 o cualquier otro remedio que entienda necesario para hacer cumplir
20 los propósitos de esta Ley;
- 21 (c) imponer y cobrar multas administrativas no menores de cien
22 dólares (\$100.00) ni mayores de cinco mil dólares (\$5,000.00) por

1 cada día en que la persona dedicada al negocio de cajeros
2 automáticos independientes deje de cumplir con los requerimientos
3 u órdenes dictadas por el Comisionado o el Secretario;

4 (d) cuando la naturaleza de la violación a esta Ley o a las reglas y
5 reglamentos u órdenes o resoluciones emitidas por el Comisionado
6 o el Secretario lo justifiquen, además de la imposición de las multas
7 administrativas autorizadas por los incisos anteriores, el
8 Comisionado o el Secretario podrá promover la acción judicial que
9 corresponda contra el infractor.

10 Cualquier persona natural o jurídica que viole las disposiciones de esta Ley o las
11 disposiciones contenidas en las reglas o reglamentos que podrían ser promulgados en
12 virtud de la misma o las órdenes y resoluciones emitidas por el Comisionado, incurrirá
13 en delito menos grave y de resultar convicta, conllevará una multa de hasta cinco mil
14 dólares (\$5,000) o reclusión de hasta seis (6) meses o ambas penas a discreción del
15 Tribunal. Cada transacción en violación a lo anteriormente dispuesto constituye una
16 infracción separada y cada infracción será castigable individualmente como tal.

17 **Artículo 14.-**El Secretario de Hacienda aprobará un reglamento para poner en
18 vigor las disposiciones de esta Ley que estén a su jurisdicción.

19 **Artículo 15.-Vigencia**

20 Esta Ley comenzará a regir sesenta (60) días después de su aprobación.