



THE OFFICE OF THE COMPTROLLER OF THE CURRENCY

Historia y Perfil de la Agencia

El 25 de Febrero de 1863, el Presidente Abraham Lincoln aprobó por decreto la Ley Monetaria Nacional. La ley creó un nuevo sistema de bancos nacionales, un suministro de dinero nacional uniforme de alta calidad, y un nuevo organismo estatal del Departamento de la Tesorería, la Office of the Comptroller of the Currency (OCC), para regularizarlos. La ley generó muchos ingresos necesarios para la Tesorería. A los organizadores bancarios potenciales se les exigió comprar certificados del gobierno de los Estados Unidos como condición para su establecimiento – y aumentó la confianza del público hacia el sector bancario.

Un año después, en 1864, la ley, ahora llamada Ley Nacional Bancaria, fue considerablemente revisada y expandida. La ley permanece como el estatuto básico bajo el cual la OCC y el sistema bancario nacional operan hoy en día.

El primer Comptroller of the Currency fue Hugh McCulloch, anteriormente presidente del Banco Comercial Estatal de Indiana. McCulloch fue a Washington para oponerse al contenido de la Ley Monetaria Nacional. Pero McCulloch pronto se comenzó a convertir a las ideas contenidas en esa ley, y aceptó el ofrecimiento del Secretario de la Tesorería de Lincoln, Salmon P. Chase, a permanecer vigente y asumir la responsabilidad para el liderazgo del nuevo sistema.

Bajo el mando de McCulloch, sus sucesores y un equipo profesional de examinadores del banco nacional, el nuevo sistema prosperó, al igual que la economía de Estados Unidos. La rígida regulación e inspección de la OCC dieron a los clientes mayor seguridad de que los bancos nacionales eran seguros y estables. Aunque la moneda nacional se había retirado paulatinamente del suministro monetario a principios del Siglo 20, la OCC continuó supervisando la seguridad y estabilidad de los bancos bajo su autoridad.

En la actualidad, esos bancos suman casi 1.800, incluyendo más de 80 compañías de fideicomiso nacionales y 49 sucursales federales de bancos extranjeros en los Estados Unidos. Aunque los bancos nacionales solo representan aproximadamente una cuarta parte de todos los bancos comerciales en EEUU, ellos retienen, a grandes rasgos, dos tercios del capital bancario comercial total del país. Todo el capital bajo la supervisión de la OCC suma cerca de \$6,5 trillones. Para cumplir con su misión de supervisión, la OCC emplea a casi 3.000 personas, incluyendo casi 2.000 examinadores bancarios.

John C. Dugan de Washington, D.C. se convirtió en el 29º Comptroller of the Currency el 4 de Agosto de 2005. El es apoyado por un Comité Ejecutivo de nueve miembros, quienes encabezan las unidades comerciales de la OCC.

La Ley Nacional Bancaria otorga a la OCC una independencia operacional considerable. El Comptroller es comisionado por el Presidente, para un período de cinco años. La OCC no recibe asignación presupuestaria del Congreso. Por el contrario, sus operaciones son financiadas principalmente a través de valoraciones sobre los bancos nacionales. Los bancos nacionales pagan cuotas adicionales para que la OCC autorice constituciones de estatutos, fusionamientos y otras aplicaciones corporativas.

La agencia tiene sus oficinas en Washington, D.C., pero también mantiene un gran número de oficinas en todo el país, incluyendo una central de data en el suburbio de Maryland, una Oficina de Ombudsman en Houston y oficinas de distrito en Nueva York, Chicago, Dallas, y Denver. La OCC también cuenta con oficinas locales y sitios satélites, que juntos, le dan una presencia de tiempo completo en dos terceras partes de los Estados Unidos, así como equipos de examinadores que son residentes en los 22 bancos nacionales más grandes. Una oficina en Londres facilita la supervisión de las actividades internacionales de los bancos nacionales.