

MIGUEL AGUILERA ROGERS
Superintendente Bancario

DOCTRINAS Y CONCEPTOS
DE LA
SUPERINTENDENCIA BANCARIA
(BANCOS)

EDICION PREPARADA Y DIRIGIDA POR
LUIS GUILLERMO VELEZ TRUJILLO

PUBLICACIONES SUPERBANCARIA

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

INDICE DE MATERIAS

<u>ACCIONES :</u>	<u>Concepto</u>	<u>Página</u>
Cláusula y/o en los títulos (Véase cláusula y/o).		
Colocación	976	1
Conversión de las ordinarias en privilegiadas	977	1
Del Banco de la República -Compra de estas por el Fondo de Estabilización.....	978	2
Derecho al voto de las pagadas por instalaciones	979	3
Emisión de las reservadas	980	4
Negociación por parte de los propios administradores y directores	981	4
Nominativas y su traspaso	982	8
Pago por suscripción	983	9
Suscripción forzosa de acciones del Banco Ganadero	984	9
Valor en libros	985	10
 <u>ACEPTACION, DESCONTABILIDAD Y REDESCONTABILIDAD.</u>		
De documentos vencidos como garantía ...	986	10
 <u>ACTAS DE POSESION :</u>		
Publicación	987	11
 <u>AHORRO :</u>		
Uso de la palabra	988	11
 <u>AHORROS :</u>		
Depósitos conjuntos - Cláusula y/o	989	13
Devolución de los de las personas fallecidas	990	15

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

Exención de Impuestos para los depósitos de ahorros	991	17
Inversiones forzosas de las secciones de Ahorros	992	17
Prescripción extintiva de los depósitos de ahorro ,	993	18

ARCHIVOS :

Conservación	994	19
Microfilmación (Veáse microfilmación)		

ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS :

Convocatoria y reunión - Requisitos	995	20
Quorum de deliberación y de decisión.	996	23

AVALES :

Naturaleza	997	24
Influencia de los avales en el cupo individual de crédito (Veáse cupo individual de crédito).....		

BANCOS :

Comerciales - Naturaleza	998	24
Constitución y registro	999	25
Inversiones forzosas del Banco Popular .	1000	26
Negociaciones de los Bancos Extranjeros	1001	29
Personería Jurídica de los Extranjeros	1002	29
Prohibiciones a sucursales extranjeras - (Veáse prohibiciones)		
Relación de los extranjeros con sus casas matrices	1003	30

BIENES RAICES :

Adquisición por el Banco de la República	1004	32
Adquisición , posesión y enajenación por los bancos de propiedades sometidas al régimen de Propiedad Horizontal	1005	34

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

Valorización 1003 38

BILLETES :

Control del Banco de la República sobre im-
presión..... 1007 40

BONOS :

Agrarios -Su inversión de conformidad con
la Ley 26 de 1959 1008 43
Agrarios -Su inversión por parte de la Caja
Colombiana de Ahorros 1009 45

CAJA DE AHORROS :

Vigilancia de las fundadas por los sindica-
tos 1010 46

CAJILLAS DE SEGURIDAD :

Disposiciones aplicables 1011 47

CANJE :

Devolución de un cheque en canje ,..... 1012 48

CAPITAL :

Aumento decretado por la Asamblea Gene-
ral de Accionistas 1013 50

CARTAS DE CREDITO :

Reglamentación 1014 52
Solidaridad de los solicitantes 1015 52

CAUCIONES O GARANTIAS :

Ley 30 de 1959 1016 53

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

CEDULAS HIPOTECARIAS:

Expedición de duplicados	1017	55
Pago de capital e intereses	1018	57

CERTIFICADOS Y CERTIFICACIONES :

Costumbre comercial	1019	58
Intereses por el Superbancario	1020	58
Operaciones bancarias	1021	59
Operaciones bancarias de una sociedad de responsabilidad limitada	1022	59
Sobregiros para efectos de impuestos sucesorales	1023	62
Sobregiros por el Superbancario	1024	63
Validez de los expedidos por los Superintendentes Delegados	1025	65
Valor acciones bancarias no inscritas en Bolsa	1026	66

CESION DE VALORES:

En garantía y al cobro	1027	67
------------------------------	------	----

CLAUSULA Y/O :

En los depósitos bancarios	1028	67
En los títulos de acciones	1029	69

COMISIONES :

Por consignación de arrendatarios	1030	73
Por tiempo superior al de la garantía otorgada	1031	73

CONSIGNACIONES :

Las de arrendamiento son pagadas por consignación	1032	74
Sin la firma del cuenta-corrientista	1033	76

CONSTANCIAS :

Abonos y prórrogas en los instrumentos negociables	1034	76
--	------	----

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA:

Su incompetencia para establecer causales de responsabilidad en los bancos	1035	77
--	------	----

CONTRATOS :

De depósito bancario-Naturaleza y efectos-	1036	84
De depósito de cuota fija.....	1037	89
Validez cuando se celebran con violación de algunas restricciones legales	1038	90

CREDITOS :

A cargo de Sociedades en que es director o gestor un director o funcionario de banco o su cónyuge.....	1039	90
Aprobación de la Superintendencia Bancaria	1040	97
Con garantía de letras de cambio y su re-descontabilidad	1041	98
Educativo	1042	98
De los bancos a sus trabajadores	1043	99
Flotantes - Naturaleza	1044	100
Fomento Agropecuario -Idoneidad de ciertas inversiones	1045	104

COMERCIANTES:

Sujetos a estatuto excepcional	1046	106
--------------------------------------	------	-----

CUENTAS BANCARIAS:

Información a la justicia ordinaria.....	1047	108
--	------	-----

CUENTAS CORRIENTES :

Cancelación por mal manejo.....	1048	108
Características del contrato	1049	109
Embargos -Procedimiento	1050	110

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

Manejo de una cuenta de persona jurídica por representante legal a quien le hayan cancelado su cuenta personal.....	1051	111
Normas aplicables	1052	111
No están reglamentadas por la Superintendencia Bancaria	1053	112

CUPO INDIVIDUAL DE CREDITO:

Influencia de las cartas de crédito y avales bancarios	1054	112
Computo de garantías para los efectos del cupo individual (Veáse Garantías).....		

CHEQUES :

Ambiguos -Diferencia entre la suma escrita en números y en letras.....	1055	114
Anulación del cruce por parte del girador	1056	115
Caducidad.....	1057	117
Con la condición de pago únicamente al beneficiario	1058	118
El cruce es condición autorizada por la Ley .	1059	118
Embargo del cheque o su producto.....	1060	119
Endoso - Firma auténtica de la persona que tenga la facultad de comprometer al banco..	1061	120
Especiales	1062	121
Expresión de la cantidad pagadera	1063	121
Extraviados	1064	122
Falsificación -Responsabilidad penal y civil	1065	123
Falsos - Responsabilidad del banco.....	1066	124
Identidad de los beneficiarios.....	1067	124
Pagadero a la orden o al portador	1068	125
Pago con firma no autorizada	1069	126
Pago de los endosados en blanco	1070	126
Pago erróneo y concurso de culpas	1071	127
Pago sin firma del girador por impedimento físico.....	1072	129
Pago de cheques girados a personas jurídicas	1073	130
Protesto -Empleo de la palabra	1074	131

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

Protesto -Plazo para formalizarlo	1075	133
Posdatados	1076	134
Revocación	1077	135
Su utilización por cooperativas de crédito .	1078	136

DEPOSITOS :

A término - No son computables para encaje Cláusula y/o (veáse cláusula Y/O) De ahorros (veáse en Ahorros)	1079	137
De ahorros - Ley 20 de 1959	1080	137
Devolución por mal manejo de la cuenta ...	1081	138
En custodia	1082	138
Judiciales - Saldos menores de \$10.00....	1083	139
Naturaleza Jurídica	1084	139
Saldos menores de diez pesos no retirados antes de un año	1085	145
Previos de importación	1086	146
Recibidos fuera de las oficinas bancarias	1087	146

DESCONTABILIDAD :

De pagarés a plazo medio	1088	148
De documentos vencidos como garantía (veá se Aceptación).....		

DIRECTORES :

Elección de director de sucursal del banco de la República por los bancos afiliados ...	1089	149
--	------	-----

DIVIDENDOS:

Pendientes en caso de enajenación de accio- nes	1090	150
--	------	-----

EMBARGOS :

De los fondos nacionales en juicios labora- les	1091	152
--	------	-----

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

GARANTIAS :

Bancarias para seguros de vida colectivo	1092	153
Para los efectos del cupo individual de crédito.....	1093	155
Por término superior a un año.....	1094	156

HONORARIOS :

De cobranzas estipuladas en el pagaré....	1095	156
---	------	-----

INCOMPATIBILIDAD :

De directores de juntas asesoras y consultivas.....	1096	157
Del artículo 7o. de la Ley 5a. de 1947, y del artículo 5o. de la Ley 155 de 1959....	1097	157
Del asesor jurídico de un banco y miembro de junta asesora de la Caja Agraria	1098	169
Del gerente de un banco para ocupar la gerencia de una Sociedad Limitada	1099	169
Para que un miembro de Junta directiva de un fondo lo sea de junta asesora de sucursal bancaria.....	1100	169
Para que un revisor fiscal lo sea de varios establecimientos.....	1101	170

INFORMES :

De visita -Pueden ser leídos en Asambleas Generales	1102	171
---	------	-----

INSPECCION :

Derecho que asiste al accionista de la casa matriz para inspeccionar los libros de los filiales.	1103	172
De los directores para inspeccionar todos los libros y papeles	1104	172

INSTRUMENTOS NEGOCIABLES :

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

En blanco -No se aceptan como comprobantes de operaciones de préstamo.....	1105	173
La firma del mandante puesta por el agente ..	1106	174

INTERESES :

Cuando exceden el límite permitido.....	1107	175
Del 8%, aplicación del ordinal e) del Artículo 2o. del Decreto 756 de 1951	1108	178
Devolución	1109	184
Los corrientes son variables	1110	185
Moratorios	1111	185
Sobre cuentas corrientes	1112	186
Sobre depósitos a la vista	1113	188
Tablas de 360 y 365 días para facilitar su cálculo.....	1114	189

INVERSIONES :

De ahorros (veáanse en Ahorros)		
En bonos Agrarios (veáanse en Bonos)		
Facultativas en cédulas emitidas por bancos hipotecarios.....	1115	190
Límite de inversiones de bancos comerciales en cédulas hipotecarias	1116	190
Obligatorias	1117	191

JUECES NACIONALES DE RENTAS :

Cumplimiento de las órdenes de embargo ..	1118	192
---	------	-----

JUNTAS ASESORAS :

No les cobija la prohibición del Decreto Ley 161 de 1942	1119	193
--	------	-----

LETRAS DE CAMBIO :

Su aceptabilidad para descuento o garantía en función del plazo	1120	193
---	------	-----

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

LEY 26 DE 1959 :

En los préstamos hipotecarios no es suficiente la hipoteca abierta como garantía Idoneidad de ciertas inversiones (Veáse Crédito -1045-)	1121	194
Idoneidad de créditos para recolección de cosechas	1122	195
Inversiones con destino al fomento de la agricultura , ganadería o pesca.....	1123	195
Los préstamos agropecuarios deben estar garantizados	1124	197
Plazo de préstamos	1125	198
Préstamos a entidades oficiales	1126	198
Préstamos agropecuarios para financiar empresas de transformación de productos derivados de la ganadería	1127	200
Préstamos agropecuarios, prórroga y renovación	1128	201
Préstamos para la agricultura y la ganadería.....	1129	202

LIQUIDACION DE ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS:

Competencia del Superintendente Bancario	1130	203
Competencia exclusiva del Superbancario	1131	209
Incompetencia de los jueces ordinarios en relación con los establecimientos de que haya tomado posesión el Superintendente	1132	212
Fijación de los honorarios de los peritos...	1133	216

MICROFILMACION :

De Archivos	1134	216
-------------------	------	-----

MONEDAS :

Su acuñación	1135	218
--------------------	------	-----

PASIVO BANCARIO :

Relación de Pasivo	1136	220
--------------------------	------	-----

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

PERMISO DE FUNCIONAMIENTO :

Prórrogas para los establecimientos bancarios	1137	220
---	------	-----

PLAZO :

Normas sobre plazo de las letras de cambio.....	1138	221
---	------	-----

POSESION :

Publicación de las Actas (veáse actas de posesión)		
--	--	--

PRENDA :

Genérica industrial	1139	221
Fijación del valor de las acciones industriales pignoradas	1140	225

PRESTAMOS :

A empleados bancarios para vivienda	1141	225
A empleados de la Caja Agraria	1142	226
Para construcción de carreteras bajo la modalidad del Decreto 384 de 1950	1143	228
De bancos comerciales a 20 años	1144	230
De los bancos a sus directores y empleados Directos e indirectos	1145	231
Para cancelar pasivos industriales	1146	234
Préstamo y venta de elementos por la Caja Agraria a sus propios empleados	1147	236
	1148	237

QUORUM :

De deliberación y de decisión en la Asamblea General (veáse Asamblea General de accionistas).....		
Para revocar el mandato a los administradores y al Revisor Fiscal	1149	238

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

RECIBOS :

Eficacia de los recibos del banco de la República como garantía de operaciones de crédito	1150	238
---	------	-----

REGISTRO :

Registro y cotejo de firmas de los depositantes ,	1151	240
Comercial de establecimientos bancarios ..	1152	241

REMESAS :

Naturaleza de la negociación	1153	242
------------------------------------	------	-----

RENDIMIENTOS :

Causados pero no percibidos -Su contabilización	1154	243
---	------	-----

RESERVA BANCARIA :

Excepción	1155	247
Excusa para los funcionarios de impuestos	1156	247
Informe confidencial entre bancos, relativo a créditos castigados y deudores morosos.	1157	248
Para los funcionarios municipales de Hacienda	1158	250
Obligatoriedad	1159	252
Sobre balances bancarios solicitados por un Tribunal de arbitramento	1160	252
Sobre información acerca de la administración de fondos provenientes de la importación de excedentes agrícolas	1161	253
Sobre informes reservados de un banco a sus directores	1162	254
Sobre informes de acciones	1163	255

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

RESERVAS :

Extraordinarias	1164	256
-----------------------	------	-----

RESPONSABILIDAD :

Del banco en el pago de cheques falsos	1165	257
---	------	-----

Del banco que recibe y manda en canje cheque endosado o lo cobra directamente al -- banco girado.....	1166	258
---	------	-----

REVISOR FISCAL :

Calidad de contador público como requisito	1167	258
--	------	-----

Firma en los balances	1168	260
-----------------------------	------	-----

SALDOS :

De depósitos oficiales	1169	262
------------------------------	------	-----

Inactivos	1170	263
-----------------	------	-----

Su compensación a favor del mismo banco	1171	265
---	------	-----

SECCIONES BANCARIAS :

Fiduciaria, recepción de depósitos en moneda corriente a través de esta Sección	1172	266
---	------	-----

SOBREGIROS :

Certificaciones (veáse certificados)

SUCURSALES Y AGENCIAS :

Formalidades para su fundación	1173	267
--------------------------------------	------	-----

SUCURSALES BANCARIAS EN EL EXTERIOR :

Cuentas cifradas	1174	268
------------------------	------	-----

Necesitan autorización del Superintendente Bancario	1175	270
---	------	-----

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

Prohibiciones	1176	270
---------------------	------	-----

SUPERINTENDENTE BANCARIO :

Facultades frente a los actos irregulares de los bancos	1177	271
Facultades reglamentarias	1178	272
Obligatoriedad de sus conceptos	1179	276
Radio de su acción	1180	279

TARIFAS :

Fijación de tarifas por el Gobierno (Su- perbancario)	1181	281
--	------	-----

VACANCIA :

Del cargo de director de un banco	1182	282
---	------	-----

VIGILANCIA :

Sobre los establecimientos de crédito ..	1183	282
--	------	-----

VOTO :

Derecho al voto de las acciones pagadas
por instalamentos (veáse acciones)
