

Superintendencia Bancaria

Superintendente Bancario JUAN CAMILO RESTREPO S.
Primer Delegado DARIO LAGUADO MONSALVE
Segundo Delegado IVAN LONDOÑO GIRALDO
Tercer Delegado LUIS RICARDO PAREDES M.

DOCTRINAS Y CONCEPTOS

TOMO VI

Elaboración
OFICINA JURIDICA
1978

INDICE
ALFABETICO

ALFABETICO

- A -

Concepto Pág.

Accionistas. Intervención con voz y voto en las asambleas....	1563	35
Actividades de los almacenes generales de depósito.....	1541	2
Actividades que desarrollan las agencias de seguros	1639	208
Actividades relativas a la capitalización, desarrolladas por agen- cias de seguros	1640	209
Activos circulantes. Prenda	1540	1
Agencias de seguros. Actividades	1639	208
Agencias de seguros. Inhabilidades para dirigirlas	1641	211
Agencias de seguros. Obran en representación de la compañía aseguradora.....	1642	215
Agencias de seguros. Prohibición de delegar su representación.	1643	216
Ajustadores de seguros	1644	217
Ambito de aplicación de la Ley 66 de 1968.....	1677	260
Ambito de aplicación de la Ley 66 de 1968.....	1678	264
Apertura de líneas de crédito para ser utilizadas en la exporta- ción de servicios.....	1594	88
Apoderados e intermediarios	1560	26
Arrendamiento. Congelación.....	1562	30
Arrendamiento. Pacto de un precio de arrendamiento de las bo- degas en los almacenes generales de depósito para meses en que no reciben depósitos	1551	14
Asambleas. La Superintendencia Bancaria no es competente pa- ra resolver sobre las decisiones adoptadas con el lleno de las for- malidades de ley	1564	36
Asambleas. Los accionistas intervienen con voz y voto.....	1563	35
Asociaciones mutualistas de Ahorro y Préstamo. Creación	1566	40
Aspecto probatorio de la microfilmación.....	1632	189

- B -

Beneficiarios del seguro de grupo	1661	236
Bolsas de valores. Libros de operaciones	1568	46

- C -

Cánones de arrendamiento. El no ejercicio de las acciones para cobrar la totalidad, supone renuncia del derecho.....	1561	28
Cartas de crédito. Comentario a la circular DAB-112 de 1976 de la Superintendencia Bancaria.....	1570	51
Cartas de crédito. Diferencias entre los valores de fletes y seguros consignados en la factura y los consignados en el conocimiento de embarque y la póliza de seguros.....	1569	48
Carta de crédito. No constituye título ejecutivo del banco contra el ordenante de la misma.....	1571	57
Carta de crédito. Transferibilidad.....	1572	58
Centros de acopio. Pueden utilizarse como lugares de depósito. Certificaciones de la Superintendencia Bancaria. Límites y facultades.....	1542	3
Cláusula aceleratoria e intereses moratorios.....	1670	247
Cláusula de prorrateo de las pólizas de seguros. Fundamento legal.....	1625	171
Cláusulas de reajuste de arrendamiento, pactados con anterioridad a los Decretos 2770 de 1976 y 063 de 1977.....	1656	230
Cláusula de "reposición de garantías" en el seguro de cumplimiento.....	1562	30
Cláusula penal.....	1652	226
Cobro de bodega en zona franca por parte de los almacenes generales de depósito.....	1626	172
Cobro de intereses por una corporación de ahorro y vivienda a una firma constructora.....	1543	4
Cobro del bono de prenda.....	1576	64
Comentarios a la circular 112 de 1976 sobre cartas de crédito..	1544	5
Comisiones. Pago a agencias de seguros cuyo certificado público ha sido cancelado.....	1570	51
Comisiones. Pago a personas no autorizadas.....	1645	218
Comisionistas de Bolsa. No pueden negociar con títulos o valores materia de sus operaciones.....	1646	219
Compensación de deudas en tratándose de cuentas oficiales en depósito en cuenta corriente bancaria.....	1567	42
Congelación de arrendamientos.....	1607	131
	1652	30

Contabilización de mercancías recibidas por un almacén general de depósito y depositadas en bodegas de otro ..	1545	7
Contratación de seguros con el exterior.....	1649	222
Contrato de cajilla de seguridad. Terminación	1573	60
Contrato de cuenta corriente bancaria. Terminación.....	1609	135
Contrato de seguros. Prescripciones de las acciones derivadas del mismo.....	1647	220
Contrato de seguros. Riesgo asegurable, elemento esencial....	1648	221
Cooperativas. Operaciones	1574	61
Cooperativas. Posibilidad de inversión	1575	62
Corporaciones de ahorro y vivienda. Diferencias con las secciones de ahorro y vivienda de los bancos	1580	69
Corporaciones de ahorro y vivienda. Naturaleza jurídica.....	1579	67
Corporaciones financieras. Facultades	1583	72
Corporaciones financieras. Las captaciones obtenidas por medio del Decreto 2369 de 1960 no dan lugar a la expedición de certificados de depósito a término	1593	87
Corporaciones financieras. Los recursos captados no se pueden trasladar de una cuenta a otra.....	1589	82
Corporaciones financieras. Operaciones.....	1586	76
Corporaciones financieras. Recursos que captan y colocación de los mismos	1587	78
Corporaciones financieras. Recursos. Son diferentes y se manejan independientemente	1588	80
Corredores de seguros	1650	224
Creación de las asociaciones mutualistas de ahorro y préstamo.	1566	40
Créditos de las corporaciones financieras. Pueden concederlos a las empresas de Transportes Público Terrestre	1581	70
Créditos de las corporaciones financieras. No se puede conceder cuando la garantía ofrecida es un aval en moneda legal otorgado por un banco extranjero	1582	72
Créditos de los intermediarios financieros. No pueden otorgarse con plazos mayores de un año.....	1596	91
Cupo individual de crédito de los bancos comerciales	1595	89

- CH -

Cheques. Impago por la causal fondos insuficientes. Responsabilidad penal de los representantes de una sociedad por su giro....	1601	106
---	------	-----

Cheques. Pagaderos a su presentación	1603	120
Cheques. Responsabilidad del banco al pagar por canje un cheque en que se ha falsificado la firma del beneficiario	1604	125
Cheques de gerencia. Naturaleza y características	1597	94
Cheques de gerencia. Procedimiento para descargar la cuenta.	1599	104
Cheques de gerencia. Reposición.....	1600	105
Cheques de gerencia. Término para pagarlos	1598	99
Cheques no negociables. Obligaciones del banco librado.....	1602	115

- D -

Dación en pago en una empresa industrial y comercial del estado. Resolución 1619 de 1968 de la Superintendencia Bancaria.	1605	126
Decisiones de las asambleas. La Superintendencia Bancaria no es competente para resolver sobre ellas	1564	36
Depósitos de ahorros. Proceso contra el ahorrador	1611	140
Depósitos de mercancías. Debe hacerse en bodegas propias de los almacenes generales	1546	9
Depósitos en cuenta corriente bancaria. Compensación.....	1607	131
Depósitos en cuenta corriente bancaria. Registro de sellos... .	1608	133
Depósitos en garantía. Constitución.....	1610	137
Depósitos judiciales. Se hacen a través de la sección fiduciaria de los bancos	1612	143
Derecho de retención en almacenes generales de depósito.....	1547	9
Derecho de retención a favor de terceros en almacenes generales de depósito.....	1548	10
Derecho de retención cuando el almacén general de depósito actúa como agente de aduana.....	1549	12
Diferencia de las corporaciones de ahorro y vivienda con las secciones de ahorro y vivienda de los bancos	1580	69
Diferencias de las corporaciones de ahorro y vivienda con los establecimientos bancarios	1579	67
Diferencias entre apoderados e intermediarios.....	1560	20
Disolución y liquidación de sociedades administradoras de Inversión.....	1668	244
Dividendo extraordinario decretado por la asamblea. Pago....	1565	38

- E -

Emisión de títulos sobre mercancías en tránsito por parte de los almacenes generales	1558	22
Empleo de títulos diferentes a las libretas de ahorro en los fondos mutuos de inversión	1619	157
Empréstitos con organismos financieros internacionales. Requisitos	1613	144
Enajenación de inmuebles recibidos por una corporación de ahorro y vivienda como dación en pago	1606	130
Encaje legal aplicable a cierto tipo de depósitos efectuados por los establecimientos públicos del orden nacional	1614	147
Encaje marginal	1615	151
Establecimientos de crédito. Significado de la expresión	1616	153

- F -

Facultades del Superintendente Bancario para calificar la habilidad de los miembros de la junta directiva de un banco	1620	158
Facultades de las corporaciones financieras para promover la creación de empresas agropecuarias	1583	72
Filiales de las entidades vigiladas. No compete a este despacho su inspección y vigilancia	1617	154
Firma en los títulos valores	1674	256
Fondos mutuos de inversión. De la contribución de la empresa corresponde al afiliado un abono porcentual a lo abonado	1618	155

- G -

Garantías. Otorgamiento por parte de las corporaciones financieras	1584	74
--	------	----

Garantías para cumplimiento de contrato ante el D.E. de Bogotá	1651	225
Garantías reales que deben exigir las corporaciones financieras	1585	75
Gerentes de bancos. Intervención en política	1621	161

- I -

Inadmisibilidad de determinadas circunstancias en el seguro de grupo	1662	238
Informes de la Superintendencia Bancaria	1673	254
Inhabilidad para dirigir agencias de seguros	1641	211
Inhabilidades e incompatibilidades. Límites de la aplicación del ordinal No.7 del artículo 86 de la Ley 45 de 1923	1622	162
Intermediarios financieros. Inversiones forzosas	1630	186
Intermediarios financieros. Prohibición de prestar con plazos mayores de un año	1596	91
Interes bancario corriente, frente a intereses remuneratorios y moratorios.	1623	163
Intereses de mora en una corporación de ahorro y vivienda. . .	1577	65
Intereses moratorios. Límites	1624	167
Intereses moratorios. Según la naturaleza de la relación subyacente que dió origen a la creación del título, se señalan	1627	180
Intervención de los gerentes de bancos en actividades políticas.	1621	161
Instituto de Crédito Territorial. Intervención como agente especial liquidador cuando es juez y parte	1682	272
Inversión extranjera	1628	181
Inversión extranjera. Es necesaria la autorización del Departamento Nacional de Planeación para algunos casos	1629	184
Inversiones de las compañías de seguros en títulos de ahorro cafetero	1653	227
Inversiones forzosas de los intermediarios financieros	1630	186

- J -

Juntas directivas. Suplentes	1631	188
------------------------------------	------	-----

- L -

La ley 66 de 1968 no cobija a una sociedad cuyo patrimonio lo constituyen unos bienes inmuebles que van a ser adjudicados a los socios en proporción con sus aportes	1679	266
Libro de operaciones de las bolsas de valores. Debe registrarse ante la cámara de comercio	1568	46
Límites de la aplicación del ordinal 7 artículo 86 Ley 45 de 1923.....	1622	162
Límites de los intereses moratorios	1624	167
Liquidación forzosa administrativa de las sociedades vigiladas en virtud de la ley 66 de 1968	1680	267

- M -

Mercancías. Contabilización de ellas recibidas por un almacén y depósitadas en bodegas de otro	1545	7
Mercancías que respaldan un bono de prenda de una firma que se encuentra en concordato preventivo.....	1550	13
Microfilmación. Tiempo de conservación de los documentos producidos en cuentas corrientes	1633	190
Microfilmación. Valor probatorio	1632	189
Modelo de contrato utilizado con anterioridad a la ley 66 de 1968	1683	274

- N -

Naturaleza y características de los cheques de gerencia	1597	94
Negociación entre sociedades controladas por la Superintendencia Bancaria en virtud de la ley 66 de 1968	1684	277

- O -

Objeto social de las compañías de seguros y sociedades de capitalización	1654	229
Obligación de acreditar la ocurrencia del siniestro y el valor de los perjuicios en el seguro de cumplimiento.....	1659	233
Obligaciones del banco librado con un cheque no negociable..	1602	115
Obtención de recursos de las corporaciones financieras	1588	80
Operaciones de las corporaciones financieras. Interpretación de los artículos 1 y 4 Decreto 399 de 1975	1586	76
Operaciones que realizan las cooperativas. No pueden celebrar cuenta corriente bancaria con sus afiliados.....	1574	61

- P -

Pagarés emitidos por las corporaciones financieras para documentar operaciones de mutuo.....	1592	85
Pago de cheques a su presentación	1603	120
Pago de intereses trimestrales en una corporación de ahorro y vivienda.....	1578	66
Participación de los almacenes generales en sociedades comerciales de responsabilidad limitada.....	1552	15
Permiso para hipotecar.....	1685	279
Pólizas de automotores	1658	232
Prenda genérica sobre automotores	1554	18
Prenda genérica sobre electrodomésticos	1553	17
Prenda sobre activos circulantes	1540	1
Prescripción de la acción cambiaria en un pagaré por instalamentos	1675	258
Prescripciones de las acciones derivadas del contrato de seguro.	1647	220
Prestatarios. Significado de la expresión	1667	243
Primas. Pago de ellas a través de cuentas corrientes en el extranjero.....	1655	229

Procedimiento para dar por terminado el contrato de cajilla de seguridad	1573	60
Procedimiento para vender mercancías depositadas en almacenes generales de depósito	1555	18
Prohibición de delegar la representación que tienen las agencias de seguros	1643	216
Prohibición de expedir títulos sobre mercancías no nacionalizadas que se encuentren en zonas aduaneras especialmente sobre material CKD, por parte de los almacenes generales de depósito.	1559	22
Prohibición de los intermediarios financieros para hacer préstamos mayores a un año	1596	91

- R -

Reforma de estatutos de las sociedades controladas en virtud de la ley 66 de 1968.....	1681	269
Reglamentaciones de cada Municipio. La Superintendencia Bancaria debe acatarlas	1669	246
Reglamentaciones de la conferencia cafetera nacional aplicables a las corporaciones financieras, cuando no pugnen con las normas legales vigentes	1590	83
Reposición de cheques de gerencia.....	1600	105
Representación de la compañía aseguradora a través de las agencias de seguros	1642	215
Reserva bancaria. Facultades de la policía judicial para solicitar informes sujetos a reserva.....	1634	191
Reserva bancaria. Facultades de la Procuraduría General de la Nación.....	1635	194
Reserva bancaria. Facultades de los inspectores de trabajo.. .	1636	197
Reserva bancaria. Facultades del Senado de la República.....	1637	199
Reserva general de cartera. Requisitos para que se acepte como protección de deudas de dudoso recaudo en almacenes generales de depósito	1556	20
Reserva matemática. Cálculo y constitución.....	1657	231

	Concepto	Pág.
Reserva postal y telegrafica.....	1638	206
Responsabilidad del banco al pagar por canje un cheque en que se ha falsificado la firma del beneficiario.....	1604	125
Riesgo asegurable. Elemento esencial del contrato de seguro...	1648	221

- S -

Seguro de cumplimiento. Cláusula de "reposición de garantía".	1652	226
Seguro de cumplimiento para contratos administrativos del orden nacional	1660	235
Seguro de grupo. Beneficiarios	1661	236
Seguro de grupo. Inadmisibilidad de determinadas circunstancias.	1662	238
Seguro de grupo. Terminación del amparo	1663	238
Seguro de pasajeros.....	1664	240
Seguro de vida. Pérdida del derecho del beneficiario.....	1665	241
Seguro juvenil.....	1666	241
Sociedades administradoras de inversión. Disolución y liquidación.....	1668	244
Superintendencia Bancaria. Certificaciones.....	1670	247
Superintendencia Bancaria. Competencia en la actividad constructora como desarrollo de un contrato de cuentas en participación.....	1671	248
Superintendencia Bancaria. Competencia para intervenir en los conflictos que surjan entre el vendedor de los apartamentos de una copropiedad y los compradores de los mismos.....	1672	257
Suplentes de la junta directiva. La convocatoria del principal los cobija	1631	188

- T -

Tarifas por bodegaje y seguro de incendio en almacenes generales de depósito	1557	21
Terminación del amparo para personas mayores de 70 años en los seguros de grupo	1663	238
Terminación del contrato de cajilla de seguridad	1573	60

Término dentro del cual los bancos deben pagar los cheques de gerencia.....	1598	99
Tiempo de conservación de los documentos producidos en las cuentas corrientes.....	1633	190
Títulos valores que emiten las corporaciones financieras.....	1591	84
Títulos valores que emiten las corporaciones financieras. Exentos del impuesto de timbre.....	1592	85
Transferibilidad de una carta de crédito.....	1572	58

- V -

Vivienda. La actividad de vivienda puede ser ocasional o profesional. En el segundo caso hay lugar a la vigilancia de la Superintendencia Bancaria.....	1676	259
---	------	-----