

REPUBLICA DE COLOMBIA
SUPERINTENDENCIA BANCARIA

DOCTRINAS Y CONCEPTOS

TOMO III.



Edición corregida y actualizada
1978

TEMAS ESPECIFICOS

Concepto Pág.

ACCIONES

DEL BANCO DE LA REPUBLICA

Aplicación del artículo 25 de la Ley 58 de 1931 a los administradores de los establecimientos bancarios.....	716	3
Compra de éstas por el Fondo de Estabilización.....	714	1
Suscripción de acciones de Fondos Ganaderos y Banco Ganadero con relación al impuesto de Patrimonio y Renta	715	2

AFIANZAMIENTOS

BANCARIOS

Cupos individuales.....	718	8
Influencia de las cartas de crédito y avales bancarios.....	843	210

AHORROS

GENERALIDADES

Depósitos conjuntos	720	12
Devolución de los de las personas fallecidas, cuando la cuantía excede de \$3.000.00	721	14
Exención de impuestos para los depósitos de ahorro.....	880	262
Inversiones forzosas de las secciones de ahorro.....	881	263
Prescripción extintiva de los depósitos de ahorro. Ley 50 de 1936	813	180
Uso de esta palabra.....	719	10

ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

Concepto Pág.

MERCANCIAS

Transformación o procesamiento en los almacenes..... . 814 181

ARCHIVOS BANCARIOS

DESTRUCCION

Microfilmación 782 133
Normas aplicables 722 15

ASAMBLEA

GENERAL DE ACCIONISTAS

Convocatoria y reunión. Requisitos 882 264
Quorum de deliberación y de decisión 883 267

AUDITORES O REVISORES

DISPOSICIONES APLICABLES

Las de los contadores públicos a los de la Superintendencia Bancaria..... 723 20

BALANCES

BANCARIOS

Solicitados por un tribunal de arbitramento..... 729 37

REVISOR FISCAL		
Firma.....	728	35

BANCOS

CAFETERO		
Qué clase de entidad es	726	28
COMERCIALES		
Naturaleza. artículo 2 Ley 45 de 1923.....	815	184
EXTRANJEROS		
Negociación bancaria realizada por éstos. artículos 100 y 101 Ley 45 de 1923.....	816	185
Personería jurídica. Reforma concepto 725.....	817	186
Se puede considerar a la casa matriz, o a una de sus sucursales en el exterior, como otro banco	725	26
GENERALIDADES		
Constitución y registro	724	21
POPULAR		
Aplicación de las disposiciones de la Ley 26 de 1959 a este banco	727	32

BIENES RAICES

ADQUISICION		
Aplicación del ordinal 16 del artículo 85 de la Ley 45 de 1923.	717	6
Valorización.....	730	38

BILLETES

IMPRESION		
Control por parte del Banco de la República.....	731	40

BOLSAS DE VALORES

Concepto Pág.

ACCIONES

Inscripción en bolsa. artículo 11 Decreto 2969 de 1960 818 187

TARIFAS

Fijación por la Superintendencia 819 188

BONOS

AGRARIOS

Inversión de conformidad con la ley 26 de 1959 884 268

Inversión por parte de la caja colombiana de ahorros..... 885 270

CAJA DE CREDITO AGRARIO INDUSTRIAL Y MINERO

INDOLE JURIDICA

No es institución de derecho privado 732 43

CAJAS DE AHORROS

FUNCIONAMIENTO

Requisitos..... 733 44

Vigilancia de las fundadas por sindicatos 886 271

CAPITAL

DE LOS BANCOS

Aumento decretado por la asamblea general de accionistas... 734 49

CARTAS DE CREDITO

Concepto Pág.

SOLIDARIDAD

De los solicitantes 888 273

CEDULAS

HIPOTECARIAS

Extraviadas. Expedición de duplicados..... 735 50

CERTIFICACIONES

DE INTERESES

Corrientes 737 55

Por el Superintendente Bancario, artículo 315 y 316 Código
de Régimen Político y Municipal..... 820 188

DE SOBREGIROS

Para efecto de impuestos sucesorales..... 821 189

Por el Superintendente Bancario, artículo 1o. Ley 133 de -
1948 822 190

SOBRE OPERACIONES BANCARIAS

En una sociedad de responsabilidad limitada por un socio no
administrador..... 736 52

Generalidades..... 889 274

VALIDEZ

De las expedidas por los Superintendentes Delegados 890 275

CLAUSULA Y/O

GENERALIDADES

En los títulos de acciones 738 56

Situaciones que pueden contemplarse con relación a la cláusula	739	59
--	-----	----

COMERCIANTES

REGIMEN ESPECIAL

Sujetos a estatutos excepcionales	895	284
---	-----	-----

COMISIONES

POR GARANTIAS

Otorgados por un banco	741	64
------------------------------	-----	----

COMITE NACIONAL DE CAFETEROS

DESIGNACIONES

Puede o no revocar las hechas anteriormente para miembro de la Junta Directiva del Banco Cafetero?	740	61
--	-----	----

CONSIGNACION

GENERALIDADES

Ausencia de firmas en el formulario	823	191
Las de arrendamiento son pagaderas por consignación	891	276

CONSTANCIAS

Concepto Pág.

EN PAGARES

Abonos y prórrogas del plazo 743 71

CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA

GENERALIDADES

Recomendación 742 65

CONTRATOS

DE CAJILLA DE SEGURIDAD

Reglamentación..... 887 272

DE DEPOSITO BANCARIO

De cuota fija..... 892 277

Naturaleza y efectos 824 192

DE PRENDA

Industrial. Registro..... 744 72

CORPORACIONES FINANCIERAS

CERTIFICADOS NEGOCIABLES

Emisión..... 829 200

CREDITOS

A empresas manufactureras para fines distintos a los legales.. 836 205

A sociedades controladas por los directores o administradores
de la corporación 828 199

No pueden otorgarlo a personas naturales o jurídicas para la adquisición de acciones en Sociedades Anónimas.....	834	203
Otorgados por ellas.....	747	77
GENERALIDADES		
Aplicación del artículo 102 de la Ley 45 de 1923.....	825	197
Características esenciales.....	826	198
Como socio accionista de algunas compañías.....	748	79
Como socio accionista de algunas compañías.....	749	80
Constitución y reforma de estatutos.....	827	199
Fondos de valores.....	830	200
Fondos de valores mobiliarios. Regulaciones del contrato....	831	201
INVERSIONES		
Artículos 3 y 5 Decreto 2369 de 1960.....	832	202
En valores mobiliarios.....	745	73
La industria de la construcción y los Decretos 384 y 1950 y 2369 de 1960.....	833	203
Qué se entiende por empresas manufactureras, agropecuarias y mineras.....	838	206
OBJETO SOCIAL		
Limitado por la ley.....	835	204
Operaciones.....	746	75
Promoción de empresas.....	837	205

CREDITOS

AGROPECUARIOS		
A entidades oficiales.....	786	139
Idoneidad de ciertas inversiones.....	894	291
No es suficiente la hipoteca abierta como garantía.....	784	136
Para la agricultura y ganadería.....	907	307
CLASES		
A empresas económicamente dependientes de extranjeras....	839	206
Crédito industrial.....	752	89
Crédito popular.....	751	88
Flotante. Naturaleza.....	893	277

DE LOS BANCOS	
A sus directores y empleados.....	793 145
A sus empleados. Venta de elementos por la Caja Agraria....	795 149
A veinte años.....	794 148
Directos e indirectos a un mismo individuo.....	785 137
Distintas formas.....	750 81
PARA ADQUISICION DE VIVIENDA	
A empleados bancarios.....	797 150
A empleados bancarios.....	798 151
A empleados de la Caja Agraria.....	796 149
A trabajadores bancarios.....	840 207
PARA FOMENTO ECONOMICO	
A las industrias para cancelar pasivos.....	787 141
Para construcción de carreteras.....	788 142
Para construcción de escuelas y colegios.....	791 144
Para el establecimiento de una pasteurizadora de leche.....	790 144
Para el fomento municipal.....	792 144
Para recolección de café a plazos de un año.....	868 242
Solicitado por una universidad para adelantar planes de modificación y ampliación de sus instalaciones.....	789 143

CUENTAS CORRIENTES

CANCELACION	
Por mal manejo.....	753 91
Traslado de saldos.....	842 209
COMPENSACION	
El saldo no puede compensarse con deudas a cargo del cuenta- correntista y a favor del banco.....	804 159
EMBARGO	
Procedimiento.....	841 208
SALDOS	
Inactivos.....	805 159

CHEQUES

Concepto Pág.

CADUCIDAD

El banco carece de facultad para abstenerse de pagarlos. artículo 6 Ley 75 de 1926 844 212

CRUZADOS

Anulación del cruce por parte del girador..... 755 98

Condición autorizada por la ley 847 213

EN CANJE

Devolución..... 756 100

EXTRAVIADOS

Responsabilidad del banco que paga..... 896 285

GENERALIDADES

Embargo judicial del cheque o de su producto 759 105

Expresión de la cantidad pagadera 754 92

Falsificación. Responsabilidad del banco 872 248

Falsificación. Responsabilidad penal y civil..... 897 287

No puede utilizarse para mover los depósitos en las cooperativas de ahorro..... 846 213

Revocación de la orden de pago 852 217

PAGO

Con la condición de pago únicamente al beneficiario 845 212

De cheques ambiguos. Diferencia entre la suma escrita en letras y la que consta en números 757 102

Erróneo. Concurso de culpas 758 103

Falta de pago por inconformidad de recibo de chequera 848 214

Girados a personas jurídicas..... 898 288

PRESENTACION

Extemporánea..... 851 216

POSDATADOS

Artículo 16 Decreto 1699 de 1964 850 215

PROTESTO

Empleo de la palabra..... 899 289

Plazo para formalizarlo 849 214

DEPOSITOS

	Concepto	Pág.
A TERMINO		
En los bancos extranjeros, no son computables como encaje. .	853	218
BANCARIOS		
Recibidos fuera de la oficina respectiva	760	106
DE AHORRO		
Diferencia con la cuenta corriente bancaria.....	900	291
GENERALIDADES		
Firmas de los depositantes. Registro y verificación de éstas...	761	108
JUDICIALES		
Saldo menores de diez pesos (\$10.00)	854	219
Saldo menores de diez pesos (\$10.00) no retirados antes de un año	855	220

DIRECTORES

DE BANCOS		
Informes reservados a ellos	763	111
No podran negociar en acciones	762	109
Vacancia	877	253

DIVIDENDOS

PENDIENTES		
En caso de enajenación de acciones	765	114
REPARTO		
Provisional	764	112

FONDOS GANADEROS

		Concepto Pág.
CONTROL		
Fiscal	766	116
FACULTADES		
No pueden establecer una fábrica de alimentos concentrados para ganado vacuno	770	120
No pueden suscribir acciones en Corporaciones Financieras..	769	119
Solo pueden ocuparse en el fomento y mejora de la ganaderia.	767	117
GENERALIDADES		
Contabilización de mayor valor de ganados.....	771	121
Imputación de los gastos generales	772	122

FONDOS MUTUOS DE INVERSION

CAPITAL		
Concepto del capital autorizado, suscrito y patrimonio social.	856	221
SUPERINTENDENCIA BANCARIA		
Medidas coercitivas para que las empresas organicen los fondos mutuos a que están obligadas	857	222

INCOMPATIBILIDADES

RELATIVAS A LOS DIRECTORES Y GERENTES		
De bancos, para ocupar la gerencia de una sociedad limitada..	774	123
De bancos, para ser miembro de la Junta Asesora de una sucursal	773	123
Estudio Ley 5 de 1947, artículo 7 y Ley 16 de 1936 artículo - 10	858	222
Estudio Ley 55 de 1959, artículo 5o.....	859	223

RELATIVAS A LOS DIRECTORES DE FONDOS GANADEROS		
Para ser miembro de la junta asesora del Banco Ganadero....	768	118
Para ser miembro de la junta asesora de una sucursal bancaria.....	860	234
RELATIVAS A LOS REVISORES FISCALES		
Posibilidad de ocupar el cargo en varios establecimientos bancarios	861	235
RELATIVAS AL ASESOR JURIDICO DE UN BANCO		
Para ser miembro de la junta asesora de la Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero	775	124

INFORMES

DE VISITAS

Pueden ser leídos en las Asambleas Generales de Accionistas de un banco	777	126
---	-----	-----

INSPECCION

DE LIBROS

Derecho que asiste a los directores	863	236
Derecho que asiste al accionista de la casa matriz	862	236

INTERESES

CLASES

Moratorios	864	238
Sobre cuentas corrientes	865	238
Sobre depósitos a la vista.....	866	240

GENERALIDADES

Aplicación del ordinal c) del artículo 20 del Decreto 756 de 1951.....	904	296
Cuando exceden el límite permitido puede el Superintendente ordenarle a un banco el reintegro de la diferencia?.....	779	129

INVERSIONES

DE LOS BANCOS

En inmuebles en período de organización.....	780	131
--	-----	-----

OBLIGATORIAS

Concepto de "obligaciones"	905	303
Con destino al fomento de la agricultura, ganadería y pesca..	906	305

IRREGULARIDADES

BANCARIAS

Conducta del Superintendente Bancario frente a ellas.....	778	127
---	-----	-----

JUECES

LABORALES

Embargo de los fondos nacionales decretado por ellos	901	292
--	-----	-----

NACIONALES DE RENTAS

Cómo cumplir los bancos las medidas de embargo dictadas por ellos	781	132
---	-----	-----

LETRAS DE CAMBIO

Concepto Pág.

COMO GARANTIAS

Según las partes intervinientes se aceptan como garantías - prendarias o personales.....	867	242
---	-----	-----

LIQUIDACION DE ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS

COMPETENCIA

De los jueces ordinarios frente a la toma de posesión decreta- do por el Superintendente Bancario	909	312
--	-----	-----

Exclusiva del Superintendente Bancario en la quiebra de un establecimiento bancario.....	908	309
---	-----	-----

HONORARIOS

Fijación de los de los peritos	910	316
--------------------------------------	-----	-----

MONEDA

ACUÑACION

Atributo de la Soberanía del Estado	783	135
---	-----	-----

PERMISO DE FUNCIONAMIENTO

DE LOS ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS

Prórroga.....	869	243
---------------	-----	-----

PRENDA

Concepto Pág.

GENERICA INDUSTRIAL

Cómo opera para las materias primas y productos transformables industriales 870 244

REGISTRO

COMERCIAL

Para los bancos..... 799 152

REMESAS

NEGOCIACION

Naturaleza de ellas 871 247

RENDIMIENTOS

CAUSADOS

No percibidos. Circular 6 de 1959 800 153

RESERVA BANCARIA

SOBRE INFORMES

Acerca de la administración de los fondos provenientes de la - importación de excedentes agrícolas 801 157

Concepto Pág.

De acciones	802	158
En relación con saldos provenientes de depósitos oficiales....	803	158
Entre bancos, relativos a créditos castigados y deudores morosos.....	776	124

REVISOR FISCAL

CALIDADES

Ser contador público es un requisito.....	911	316
---	-----	-----

SECCION FIDUCIARIA

RECEPCION DE DEPOSITOS

En cuenta corriente, a través de ésta sección.....	873	249
--	-----	-----

SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE INVERSION

COMISIONES

Obligatorias por gestiones de colocación.....	874	250
---	-----	-----

SUCURSALES Y AGENCIAS

APERTURA

Formalidades.....	806	162
-------------------	-----	-----

EN EL EXTERIOR

Autorización del Superintendente Bancario.....	876	252
--	-----	-----

Cuentas cifradas	875	251
------------------------	-----	-----

SUPERINTENDENTE BANCARIO

COMPETENCIA

En la liquidación de un establecimiento de crédito.....	878	253
Facultades de interpretación y discrecionales	808	166
Radio de actividad	807	164

CONCEPTOS

Obligatoriedad.....	879	259
---------------------	-----	-----

TARIFAS

BANCARIAS

Fijación por parte del gobierno	912	318
Por servicios	809	169

TASAS DE REDESCUENTO

DEL BANCO DE LA REPUBLICA

Generalidades	810	172
---------------------	-----	-----

VIGILANCIA ADMINISTRATIVA

SOBRE ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO Y MERCANTILES

Clases	811	179
--------------	-----	-----