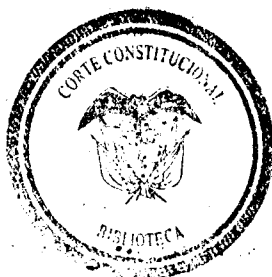


SUPERINTENDENCIA BANCARIA



NESTOR HUMBERTO MARTINEZ NEIRA
Superintendente Bancario

LUIS FERNANDO LOPEZ ROCA
Superintendente Delegado
para Instituciones Financieras

ORLANDO MONTEALEGRE ESCOBAR
Superintendente Delegado
para Seguros y Capitalización

LUIS ALBERTO GOMEZ ARAUJO
Secretario General

MARIA VICTORIA MORENO JARAMILLO
Asesor Jurídico

CARLOS GERMAN CAYCEDO ESPINEL
Oficina Jurídica(E)

INDICE ANALITICO

ACTIVIDAD BANCARIA

- La banca como servicio público. Sentencia No. 52, pág. 529

ACTOS ADMINISTRATIVOS

- Efectos de la presunción de legalidad. Sentencia No. 42, pág. 419
- Presupuestos para la aplicación preferente de normas de mayor jerarquía. Sentencia No. 42, pág. 419

ACTUACION ADMINISTRATIVA

- Aplicabilidad de los principios del derecho penal. Sentencia No. 30, pág. 290
Sentencia No. 61, pág. 637
Sentencia No. 64, pág. 673
- Aplicación del principio de favorabilidad. Sentencia No. 34, pág. 350
- Causales exonerativas de responsabilidad: cumplimiento de un acto de autoridad. Sentencia No. 34, pág. 350
- Competencia para solicitar explicaciones. Sentencia No. 60, pág. 626
- Imposición de sanciones con fundamento en una norma que con posterioridad pierde vigencia. Sentencia No. 19, pág. 165
Sentencia No. 34, pág. 350
- Obligatoriedad de vincular al tercero tenedor de una bodega particular en la actuación que culmina con la cancelación del permiso de operación. Sentencia No. 49, pág. 505
- Presupuestos para la aplicación preferente de normas de mayor jerarquía. Sentencia No. 42, pág. 419
- Requerimiento previo de explicaciones. Sentencia No. 32, pág. 326
Sentencia No. 42, pág. 419
Sentencia No. 61, pág. 637

ADMINISTRACION ANTICRETICA

- Requisitos para que las corporaciones de ahorro y vivienda puedan cobrar gastos por tal concepto. Sentencia No. 2, pág. 9

AGENTE DE ADUANA Y CONSIGNATARIO

- Responsabilidad de los almacenes generales de depósito cuando actúan en tal carácter. Sentencia No. 22, pág. 185

AHORRO PRIVADO

- Restricciones para su utilización. Sentencia No. 30, pág. 290
Sentencia No. 64, pág. 673
- Concepto. Sentencia No. 58, pág. 599
- Facultad del Presidente de la República para dictar normas sancionatorias a las empresas que lo manejan. Sentencia No. 64, pág. 673

ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

- Responsabilidad cuando actúan como agente de aduana y consignatario. Sentencia No. 22, pág. 185

BANCOS

- Responsabilidad por la transferencia de fondos de cuenta corriente. Sentencia No. 23, pág. 196

BANCO DE LA REPUBLICA

- Alcance de la competencia de inspección y vigilancia de la Procuraduría General de la Nación y de la Superintendencia Bancaria. Sentencia No. 48, pág. 469
- Aplicabilidad de las normas sobre acceso ciudadano a los documentos oficiales. Sentencia No. 54, pág. 555

BODEGAS PARTICULARES

- Obligatoriedad de vincular al tercero en la actuación administrativa que culmina con la cancelación del permiso de operación. Sentencia No. 49, pág. 505

CERTIFICACIONES

- Constitucionalidad de la facultad para certificar los saldos en favor de un banco por concepto de sobregiros o descubiertos en cuenta corriente y cartas de crédito. Sentencia No. 51, pág. 522

CONGRESO DE LA REPUBLICA

- Alcance de su potestad legislativa frente a la atribución presidencial del numeral 14 del artículo 120 de la Constitución Nacional. Sentencia No. 57, pág. 583
- Delimitación de la competencia normativa del Legislativo y el Ejecutivo. Sentencia No. 58, pág. 599

CONTABILIDAD

- Precisiones conceptuales. Aplicación preferente de las disposiciones contables de la Superintendencia Bancaria sobre otras regulaciones. Sentencia No. 8, pág. 58

CONTRAPRESTACIONES

- Constitución de certificados de depósitos con el consentimiento del deudor. Sentencia No. 31, pág. 316

CONTRATO DE LEASING

- Naturaleza jurídica, elementos, efectos e integración del precio del contrato. Sentencia No. 39, pág. 389

CONTRATO DE SEGURO

- Indemnizaciones. Constitucionalidad de su destinación a la Caja Nacional de Previsión por no reclamo o pago dentro de los términos fijados. Sentencia No. 41, pág. 415
- Interpretación de los contratos. Sentencia No. 11, pág. 82
- Determinación del alcance del riesgo asegurado. Eficacia de las exclusiones. Sentencia No. 11, pág. 82
- Subrogación. Sentencia No. 18, pág. 152

CONTRATO DE TRANSPORTE MARITIMO

- Alcance de la obligación del transportador y causales de exoneración de responsabilidad. Subrogación derivada del contrato de seguro. Sentencia No. 18, pág. 152

CORPORACIONES DE AHORRO Y VIVIENDA

- Constitución de certificados de depósito con el consentimiento del deudor. Sentencia No. 31, pág. 316
- Naturaleza de la actividad que desarrollan. Sentencia No. 34, pág. 350
- Requisitos para el cobro de gastos por administración anticrética. Sentencia No. 2, pág. 9

CREDITO DE FOMENTO

- Definición, elementos constitutivos y diferencias con el crédito ordinario. Sentencia No. 4, pág. 38
- Entidad competente para imponer sanciones por la no realización de visitas de control. Sentencia No. 46, pág. 442

CREDITO ORDINARIO

- Diferencias con el crédito de fomento. Sentencia No. 4, pág. 38

CUENTA CORRIENTE BANCARIA

- Aplicación de las normas del mandato. Sentencia No. 23, pág. 196
- Aquiescencia tácita del cuentacorrentista al recibo del extracto. Sentencia No. 23, pág. 196
- Pago de cheques presentados fuera del término legal cuando media autorización del librador. Sentencia No. 59, pág. 607
- Responsabilidad del banco por la transferencia de fondos. Sentencia No. 23, pág. 196
- Viabilidad de pactar una cláusula penal por devolución de cheques. Sentencia No. 52, pág. 529

CHEQUE

- Cheque fiscal. Características. Responsabilidad por su pago irregular. Sentencia No. 43, pág. 426

DEMOCRATIZACION DE LA PROPIEDAD ACCIONARIA

- Alcance de la potestad reglamentaria. Sentencia No. 21, pág. 179

DEPOSITOS PREVIOS

- Naturaleza y efectos. Sentencia No. 36, pág. 366

DERECHO DE DEFENSA

- Requerimiento previo de explicaciones. Sentencia No. 32, pág. 326
Sentencia No. 42, pág. 419
Sentencia No. 61, pág. 637

EMBARGO

- Conducta que deben observar las instituciones frente a órdenes que cobijen dineros que por ley son inembargables. Sentencia No. 60, pág. 626

ENCAJE

- Efectos de la sentencia de nulidad. Operancia de la sustitución de la base legal. Sentencia No. 9, pág. 65
Sentencia No. 16, pág. 127

- Constitucionalidad de las normas que otorgan a la Junta Monetaria competencia para su regulación. Sentencia No. 12, pág. 90

IMPUESTO DE AVISOS Y TABLEROS

- Purga de ilegalidad del acuerdo que reguló tal gravamen para el sector financiero. Momento a partir del cual se autorizó su cobro. Sentencia No. 6, pág. 46

INSTITUCIONES FINANCIERAS

- La autonomía de la voluntad privada frente a las atribuciones de la Superintendencia Bancaria. Sentencia No. 52, pág. 529
- Conducta que deben observar frente a órdenes de embargo que cobijen dineros que por ley son inembargables. Sentencia No. 60, pág. 626

INTERESES

- Delito de Usura. Aplicación del principio de favorabilidad cuando existen diversas certificaciones. Sentencia No. 37, pág. 372

INTERVENCION DEL ESTADO

- Reforma urbana. Alcance de la potestad legislativa del Congreso frente a la atribución presidencial del numeral 14 del artículo 120 de la Constitución Nacional. Sentencia No. 57, pág. 583
- Delimitación de la competencia normativa del Legislativo y el Ejecutivo. Sentencia No. 58, pág. 599
- Concepto de ahorro y ámbito personal de aplicación de la facultad conferida en el numeral 14 del artículo 120 de la Constitución Nacional. Sentencia No. 58, pág. 599
- Facultad para dictar normas sancionatorias a las empresas que manejan ahorro privado. Sentencia No. 64, pág. 673

JUNTA MONETARIA

- Atribuciones para regular la expedición de licencias de cambio. Sentencia No. 35, pág. 362
- Constitucionalidad de las normas que le otorgan competencia para la regulación del encaje. Sentencia No. 12, pág. 90
- Diferencias entre la potestad reglamentaria y sus atribuciones. Sentencia No. 36, pág. 366

- Facultades para establecer y regular depósitos previos. Naturaleza y efectos de los depósitos previos. Sentencia No. 36, pág. 366
 - Naturaleza y régimen de las obligaciones que impone. Sentencia No. 39, pág. 389
- LEASING**
- Naturaleza jurídica, elementos, efectos e integración del precio del contrato. Sentencia No. 39, pág. 389
- NACIONALIZACION**
- Responsabilidad del Estado por la adopción de la medida y la baja en el precio de las acciones. Sentencia No. 28, pág. 248
- NULIDAD**
- Efectos de la sentencia. Sentencia No. 9, pág. 65
Sentencia No. 16, pág. 127
- POLIZA AUTOMATICA DE TRANSPORTE**
- Libertad probatoria en el certificado de seguro. Sentencia No. 50, pág. 512
 - Límite del monto legalmente habilitado para el asegurador que se subroga. Sentencia No. 15, pág. 122
Sentencia No. 38, pág. 376
Sentencia No. 40, pág. 398
Sentencia No. 55, pág. 563
 - Solemnidad. Sentencia No. 17, pág. 132
Sentencia No. 40, pág. 398
Sentencia No. 55, pág. 563
- POSESION DE DIRECTIVOS**
- Alcance, naturaleza, finalidad e importancia de la competencia de la Superintendencia Bancaria. Sentencia No. 47, pág. 460
Sentencia No. 56, pág. 572
- POTESTAD REGLAMENTARIA**
- Alcance. Sentencia No. 21, pág. 179
Sentencia No. 39, pág. 389
- PRACTICAS NO AUTORIZADAS O INSEGURAS**
- Extensión de la facultad para declararlas. Sentencia No. 52, pág. 529

PRESCRIPCION

- Especificidad en el seguro de sustracción. Sentencia No. 44, pág. 432
- Régimen frente al Estado en el seguro de cumplimiento. Sentencia No. 27, pág. 243

PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA

- Alcance de la potestad legislativa del Congreso frente a la atribución del numeral 14 del artículo 120 de la Constitución Nacional. Sentencia No. 57, pág. 583
- Alcance de la potestad reglamentaria. Sentencia No. 21, pág. 179
Sentencia No. 39, pág. 389
- Concepto de ahorro y ámbito personal de aplicación de la facultad conferida en el numeral 14 del artículo 120 de la Constitución Nacional. Sentencia No. 58, pág. 599
- Delimitación de la competencia normativa del Legislativo y el Ejecutivo. Sentencia No. 58, pág. 599
- Facultad para dictar normas sancionatorias a las empresas que manejan ahorro privado. Sentencia No. 64, pág. 673
- Facultad para redistribuir negocios y funciones entre dependencias de la administración central. Sentencia No. 7, pág. 52

PRESUNCION DE LEGALIDAD

- Efectos. Sentencia No. 42, pág. 419

PROCURADURIA GENERAL DE LA NACION

- Cumplimiento de sus funciones frente al Banco de la República. Sentencia No. 48, pág. 469

PURGA DE ILEGALIDAD

- Operancia. Sentencia No. 6, pág. 46

REFORMA URBANA

- Alcance de la potestad legislativa del Congreso frente a la atribución presidencial del numeral 14 del artículo 120 de la Constitución Nacional. Sentencia No. 57, pág. 583

RESERVA DOCUMENTAL

- Efectos del transcurso del término máximo para resolver la petición. Sentencia No. 54, pág. 555

- El Banco de la República como oficina pública para efectos del acceso ciudadano a los documentos oficiales. Sentencia No. 54, pág. 555
- Extensión. Sentencia No. 1, pág. 3
- Procedencia de la solicitud de insistencia cuando el remitente no es el funcionario sino un particular. Sentencia No. 54, pág. 555
- Régimen aplicable al informe de visita, la solicitud de explicaciones y su respuesta. Sentencia No. 1, pág. 3

RESPONSABILIDAD DEL ESTADO

- Cumplimiento en el servicio de inspección y vigilancia. Sentencia No. 3, pág. 20
Sentencia No. 45, pág. 437
Sentencia No. 53, pág. 543
- Responsabilidad por la adopción de la medida de nacionalización y la baja en el precio de las acciones. Sentencia No. 28, pág. 248

REVISOR FISCAL

- Naturaleza de sus funciones. Sentencia No. 63, pág. 661
- Régimen de vinculación laboral. Sentencia No. 29, pág. 275

SANCIONES ADMINISTRATIVAS

- Competencia sancionatoria. Sentencia No. 60, pág. 626
- Diferencias con las sanciones penales. Sentencia No. 13, pág. 107
Sentencia No. 20, pág. 174
- Extinción de la facultad sancionatoria. Sentencia No. 24, pág. 205
Sentencia No. 13, pág. 107
- Función de las sanciones. Sentencia No. 46, pág. 442
- Vigencia del artículo 5o. del decreto 3233 de 1965 frente al artículo 22 del decreto 2920 de 1982. Sentencia No. 59, pág. 607

SEGURO DE AUTOMOVILES

- Identificación de las circunstancias modales bajo las cuales el asegurador asume el riesgo asegurado. Sentencia No. 26, pág. 237
- Solemnidad. Sentencia No. 26, pág. 237

SEGURO DE CUMPLIMIENTO

- Imprudencia de la liquidación unilateral de perjuicios. Sentencia No. 62, pág. 644
- Jurisdicción coactiva. Sentencia No. 62, pág. 644
- Jurisdicción encargada de cobrar ejecutivamente los créditos en favor de los establecimientos públicos municipales. Funcionario competente. Sentencia No. 5, pág. 41
- Procedencia de alegar la ilegitimidad del título ejecutivo ante la jurisdicción coactiva. Sentencia No. 27, pág. 243
- Régimen de la prescripción frente al Estado. Sentencia No. 27, pág. 243

SEGURO DE SUSTRACCION

- Especificidad de su prescripción. Sentencia No. 44, pág. 432

SEGURO DE TRANSPORTE

- Concurrencia de la renuncia a la reclamación y el ejercicio de la acción contra el responsable. Sentencia No. 14, pág. 111

SEGURO DE VIDA GRUPO DEUDORES

- Seguro por cuenta ajena, designación de beneficiarios e inexactitudes. Sentencia No. 25, pág. 212

SERVICIO PUBLICO

- La banca como tal. Sentencia No. 52, pág. 529

SUPERINTENDENCIA BANCARIA

- Alcance de la competencia de inspección y vigilancia sobre el Banco de la República. Sentencia No. 48, pág. 469
- Alcance, naturaleza, finalidad e importancia de la competencia para posesionar directivos. Sentencia No. 47, pág. 460
Sentencia No. 56, pág. 572
- Alcance, naturaleza y clase de circulares que expide. Sentencia No. 33, pág. 345
Sentencia No. 56, pág. 572
- Aplicación preferente de sus disposiciones contables sobre otras regulaciones. Sentencia No. 8, pág. 58
- Competencia para expedir circulares contentivas del valor en que anualmente se reajusta la cuantía de las multas. Sentencia No. 10, pág. 76

- Competencia para la imposición de sanciones por la no realización de visitas de control en los créditos de fomento. Sentencia No. 46, pág. 442
- Competencia para solicitar explicaciones. Sentencia No. 60, pág. 626
- Competencia sancionatoria. Sentencia No. 60, pág. 626
- Constitucionalidad de la facultad para certificar saldos en favor de un banco por concepto de sobregiros o descubiertos en cuenta corriente y cartas de crédito. Sentencia No. 51, pág. 522
- Cumplimiento del Estado en el servicio de inspección y vigilancia. Sentencia No. 3, pág. 20
Sentencia No. 45, pág. 437
Sentencia No. 53, pág. 543
- Extensión de la facultad para declarar prácticas como no autorizadas o inseguras. Sentencia No. 52, pág. 529
- Extensión de la reserva documental. Régimen aplicable al informe de visita, la solicitud de explicaciones y su respuesta. Sentencia No. 1, pág. 3
- Extinción de la facultad sancionatoria. Sentencia No. 13, pág. 107
Sentencia No. 24, pág. 205
- Función administrativa y función jurisdiccional frente a la operación bancaria. Sentencia No. 30, pág. 290
Sentencia No. 64, pág. 673
- Función de las sanciones. Sentencia No. 46, pág. 442
- La autonomía de la voluntad privada frente a sus atribuciones. Sentencia No. 52, pág. 529

USURA

- Aplicación del principio de favorabilidad cuando existen diversas certificaciones. Sentencia No. 37, pág. 372

VIGENCIA DE LA LEY EN EL TIEMPO

- Imposición de sanciones con fundamento en una norma que con posterioridad pierde vigencia. Sentencia No. 19, pág. 165
Sentencia No. 34, pág. 350
- Vigencia del artículo 5o. del decreto 3233 de 1965 frente al artículo 22 del decreto 2920 de 1982. Sentencia No. 59, pág. 607