

Estatuto Orgánico del Sistema Financiero

ACTUALIZADO Y CONCORDADO



**Superintendencia Bancaria
de Colombia**

CONTENIDO*

	PÁG.
ÍNDICE TEMÁTICO.....	XXXIII

PARTE PRIMERA

Descripción básica de las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Bancaria

CAPÍTULO I

Estructura del Sistema Financiero

Artículo 1°. ESTRUCTURA GENERAL	1
Artículo 2°. ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO	2
Artículo 3°. SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS	9
Artículo 4°. SOCIEDADES DE CAPITALIZACION	10
Artículo 5°. ENTIDADES ASEGURADORAS E INTERMEDIARIOS ..	10

CAPÍTULO II

Establecimientos Bancarios

Artículo 6°. DEFINICIONES	11
Artículo 7°. OPERACIONES	12
Artículo 8°. INVERSIONES AUTORIZADAS	14
Artículo 9°. OTRAS INVERSIONES ADMISIBLES	14
Artículo 10. PROHIBICIONES Y LIMITACIONES	15

* Los artículos no relacionados han sido derogados o declarados inexecutable. En cada caso véase la nota correspondiente en la parte respectiva del articulado.

CAPÍTULO III

Corporaciones Financieras

Artículo 11. OBJETO	18
Artículo 12. OPERACIONES AUTORIZADAS CON LAS EMPRESAS	19
Artículo 13. OTRAS OPERACIONES AUTORIZADAS	22

CAPÍTULO IV

Corporaciones de Ahorro y Vivienda

(Todos los artículos de este capítulo –del 18 al 23– han sido derogados o declarados inexequibles. Véase Régimen de Financiación de Vivienda a Largo Plazo)

CAPÍTULO V

Compañías de Financiamiento Comercial

Artículo 24. OPERACIONES AUTORIZADAS	26
Artículo 26. ADQUISICION DE ACTIVOS OBJETO DE OPERACIONES DE LEASING	28

CAPÍTULO VI

Cooperativas Financieras

Artículo 27. OPERACIONES AUTORIZADAS	29
Artículo 28. INVERSIONES	32

CAPÍTULO VII

Sociedades Fiduciarias

Artículo 29. OPERACIONES AUTORIZADAS	35
--	----

CAPÍTULO VIII

***Sociedades Administradoras de Fondos de Pensiones
y de Cesantía***

Artículo 30. OBJETO Y DEFINICIONES	41
Artículo 31. OBLIGACIONES DE LAS SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE CESANTIA	53
Artículo 32. ALCANCE DE LA RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRADORA	55

CAPÍTULO IX

Almacenes Generales de Depósito

Artículo 33. OBJETO Y FUNCIONES	55
Artículo 34. RESPONSABILIDAD POR SU GESTION	58
Artículo 35. INVERSIONES	58

CAPÍTULO X

Sociedades de Capitalización

Artículo 36. OBJETO	59
Artículo 37. PROHIBICIONES	59

CAPÍTULO XI

Entidades Aseguradoras

Artículo 38. ASPECTOS GENERALES	60
Artículo 39. PERSONAS NO AUTORIZADAS	62

CAPÍTULO XII

Intermediarios de Seguros

Artículo 40. SOCIEDADES CORREDORAS DE SEGUROS	62
Artículo 41. AGENTES Y AGENCIAS	64

XII | CONTENIDO

	PÁG.
Artículo 42. FACULTADES DE LA AGENCIA DE SEGUROS	66
Artículo 43. CONDICIONES DE FUNCIONAMIENTO	66

CAPÍTULO XIII

Intermediarios de Reaseguros

Artículo 44. ASPECTOS GENERALES	68
Artículo 45. CONDICION PARA EL EJERCICIO DE LA ACTI- VIDAD	68

PARTE SEGUNDA

Intervención en las actividades financiera y aseguradora

CAPÍTULO ÚNICO

Artículo 46. OBJETIVOS DE LA INTERVENCION	70
Artículo 47. COORDINACION DE POLITICAS	71
Artículo 48. INSTRUMENTOS DE LA INTERVENCION	71
Artículo 49. DEMOCRATIZACION DEL CREDITO	74
Artículo 50. ORIENTACION DE LOS RECURSOS DEL SISTEMA FI- NANCIERO	74
Artículo 51. LIMITES A LAS FACULTADES DE INTERVENCION	75

PARTE TERCERA

**Normas relativas al funcionamiento
de las instituciones financieras**

CAPÍTULO I

Constitución

Artículo 53. PROCEDIMIENTO	77
Artículo 54. NORMAS ESPECIALES SOBRE LA CONSTITUCIÓN DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS	85

CAPÍTULO II***Fusión de Instituciones Financieras
o Entidades Aseguradoras Vigiladas***

Artículo 55.	ASPECTOS GENERALES DE LA FUSION	86
Artículo 56.	AVISO A LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA	88
Artículo 57.	AVISO A LOS ACCIONISTAS O APORTANTES	89
Artículo 58.	FACULTAD DE OBJECION	90
Artículo 59.	PROCEDENCIA DEL AVISO DE APROBACION DEL COMPROMISO	92
Artículo 60.	PROCEDIMIENTO DE FORMALIZACION Y EFECTOS DE LA FUSION	92
Artículo 61.	FUSION DE ENTIDADES DE PROPIEDAD GUBERNA- MENTAL	95
Artículo 62.	DERECHOS DE LOS ACCIONISTAS MINORITARIOS ...	95

CAPÍTULO III***Adquisiciones***

Artículo 63.	ASPECTOS GENERALES DE LA ADQUISICION	98
Artículo 64.	AVISO Y OBJECION	99
Artículo 65.	PROCEDIMIENTO DE FORMALIZACION Y EFECTOS DE LA ADQUISICION	100

CAPÍTULO IV***Conversión y Escisión de Instituciones Financieras
y Entidades Aseguradoras***

Artículo 66.	ASPECTOS GENERALES DE LA CONVERSION	101
Artículo 67.	ESCISION	102

CAPÍTULO V***Cesión de Activos, Pasivos y Contratos***

Artículo 68.	ASPECTOS GENERALES DE LA CESION DE ACTIVOS, PASIVOS Y CONTRATOS	103
--------------	--	-----

CAPÍTULO VI

***Cesión de Cartera de las Sociedades de Capitalización
y Entidades Aseguradoras***

Artículo 69.	ASPECTOS GENERALES DE LA CESION DE CARTERA DE LAS SOCIEDADES DE CAPITALIZACION	105
Artículo 70.	ASPECTOS GENERALES DE LA CESION DE CARTERA DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS	106

CAPÍTULO VII

Normas Relativas a los Capítulos Anteriores

Artículo 71.	ASPECTOS GENERALES	107
--------------	--------------------------	-----

CAPÍTULO VIII

Dirección, Administración y Control

Artículo 72.	REGLAS DE CONDUCTA DE LOS ADMINISTRADORES	109
Artículo 73.	JUNTA DIRECTIVA	110
Artículo 74.	REPRESENTACION LEGAL	116
Artículo 75.	REGIMEN DE INCOMPATIBILIDADES E INHABILIDADES DE LOS ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS	118
Artículo 76.	REGIMEN DE INCOMPATIBILIDADES E INHABILIDADES DE LAS SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS ..	119
Artículo 77.	REGIMEN DE INCOMPATIBILIDADES E INHABILIDADES DE LAS SOCIEDADES DE CAPITALIZACION, ASEGURADORAS E INTERMEDIARIOS	121
Artículo 78.	REGIMEN APLICABLE A LAS SOCIEDADES DE SERVICIOS TECNICOS O ADMINISTRATIVOS	123
Artículo 79.	REVISORIA FISCAL	124

CAPÍTULO IX

Régimen Patrimonial

Artículo 80.	CAPITAL	127
--------------	---------------	-----

	PÁG.
Artículo 81. PAGO Y REPRESENTACION DEL CAPITAL	134
Artículo 82. DISPOSICIONES RELATIVAS A LOS MARGENES DE SOLVENCIA O NIVELES DE PATRIMONIO ADECUADO	135
Artículo 83. SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO EN MARGENES DE SOLVENCIA O NIVELES ADECUADOS DE PATRIMONIO	137
Artículo 84. VARIACION DE CAPITAL POR ACTO DE AUTORIDAD	140
Artículo 85. RESERVA LEGAL	142
Artículo 86. COMPUTO DE BONOS OBLIGATORIAMENTE CONVERTIBLES EN ACCIONES	142
Artículo 87. PERIODO DE DIVIDENDOS	144

CAPÍTULO X

Propiedad Accionaria

Artículo 88. NEGOCIACION DE ACCIONES	145
Artículo 89. DEMOCRATIZACION DE LAS ACCIONES DE LAS ADMINISTRADORAS	147
Artículo 90. RESTRICCIONES A LA PARTICIPACION EN LAS SOCIEDADES CORREDORAS DE REASEGUROS	148
Artículo 91. INVERSION EXTRANJERA	148

CAPÍTULO XI

Régimen de Oficinas

Artículo 92. REGIMEN DE OFICINAS DE ENTIDADES VIGILADAS .	152
Artículo 93. RED DE OFICINAS	153

CAPÍTULO XII

Oficinas de Representación

Artículo 94. OFICINAS DE REPRESENTACION DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y COMPAÑIAS DE SEGUROS Y REASEGUROS DEL EXTERIOR	155
---	-----

CAPÍTULO XIII

***Régimen de la Información Financiera
y Comercial***

Artículo 95.	CONTABILIDAD	157
Artículo 96.	CONSERVACION DE ARCHIVOS Y DOCUMENTOS	159
Artículo 97.	INFORMACION	160

CAPÍTULO XIV

***Reglas Relativas a la Competencia
y a la Protección del Consumidor***

Artículo 98.	REGLAS GENERALES	163
Artículo 99.	PUBLICIDAD Y PROMOCION COMERCIAL MEDIANTE INCENTIVOS	167
Artículo 100.	REGIMEN DE PROTECCION A TOMADORES DE SEGU- ROS Y ASEGURADOS	171

CAPÍTULO XV

***Reglas Especiales sobre Aseguramiento
de Bienes***

Artículo 101.	REGLAS ESPECIALES	173
---------------	-------------------------	-----

CAPÍTULO XVI

Prevención de Actividades Delictivas

Artículo 102.	REGIMEN GENERAL	176
Artículo 103.	CONTROL DE LAS TRANSACCIONES EN EFECTI- VO	181
Artículo 104.	INFORMACION PERIODICA	182
Artículo 105.	RESERVA SOBRE LA INFORMACION REPORTADA	182
Artículo 106.	MODIFICACION DE NORMAS SOBRE CONTROL	183
Artículo 107.	SANCIONES	183

CAPÍTULO XVII

***Ejercicio Ilegal de las Actividades Financiera
y Aseguradora***

Artículo 108. PRINCIPIOS GENERALES	185
Artículo 109. LIMITACIONES EN LA PUBLICIDAD	187

CAPÍTULO XVIII

***Otras Inversiones
y Operaciones de las Instituciones Financieras***

Artículo 110. INVERSIONES	189
Artículo 111. OTRAS OPERACIONES	198

CAPÍTULO XIX

Inversiones Obligatorias

Artículo 112. INVERSIONES OBLIGATORIAS	201
--	-----

CAPÍTULO XX

***Institutos de Salvamento
y Protección de la Confianza Pública***

Artículo 113. MEDIDAS PREVENTIVAS DE LA TOMA DE PO- SESION	202
---	-----

CAPÍTULO XXI

Toma de Posesión

Artículo 114. CAUSALES	209
Artículo 115. PROCEDENCIA DE LA MEDIDA	212
Artículo 116. LA TOMA DE POSESION	213

	PÁG.
Artículo 117. LIQUIDACIÓN COMO CONSECUENCIA DE LA TOMA DE POSESION	217

PARTE CUARTA

Normas especiales aplicables a las operaciones de los establecimientos de crédito

CAPÍTULO I

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones Autorizadas

Artículo 118. OPERACIONES ESPECIALES	219
Artículo 119. REGIMEN DE FILIALES DE SERVICIOS FINANCIEROS Y COMISIONISTAS DE BOLSA	223
Artículo 120. NORMAS APLICABLES A LAS OPERACIONES ACTIVAS DE CREDITO	227
Artículo 121. SISTEMAS DE PAGO E INTERESES	236
Artículo 122. LIMITACIONES A LAS OPERACIONES ACTIVAS DE CREDITO	243
Artículo 123. REGIMEN DE ALGUNAS OPERACIONES PASIVAS	255

CAPÍTULO II

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones de los Establecimientos Bancarios

Artículo 124. ASPECTOS GENERALES	257
Artículo 125. NORMAS SOBRE CUENTAS CORRIENTES BANCARIAS	258
Artículo 126. NORMAS SOBRE SECCIONES DE AHORROS	260
Artículo 127. CONDICIONES DE LOS DEPOSITOS DE AHORROS	263
Artículo 128. TASAS DE INTERES EN OPERACIONES PASIVAS	266
Artículo 129. ASPECTOS RELATIVOS A LOS BANCOS HIPOTECARIOS	267

	PÁG.
Artículo 130. DISPOSICIONES RELATIVAS A LAS CEDULAS HIPOTECARIAS	270
Artículo 131. INVERSIONES DE LOS BANCOS COOPERATIVOS	271

CAPÍTULO III

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones de las Corporaciones Financieras

Artículo 132. ASPECTOS GENERALES	272
Artículo 133. REGIMEN DE LA EMISION DE BONOS DE GARANTIA GENERAL	272

CAPÍTULO IV

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones de las Corporaciones de Ahorro y Vivienda

(Todos los artículos de este capítulo –del 134 al 140– fueron declarados inexecutable. Véase Régimen de Financiación de Vivienda a Largo Plazo)

CAPÍTULO V

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones de las Compañías de Financiamiento Comercial

Artículo 141. CONDICIONES DE ALGUNAS OPERACIONES DE LAS COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	289
---	-----

CAPÍTULO VI

Disposiciones Especiales Relativas a los Organismos de Grado Superior de Carácter Financiero

(Este capítulo –artículos 143 a 145– fue suprimido por el artículo 57 de la Ley 454 de 1998)

PARTE QUINTA

Disposiciones especiales aplicables a las operaciones de las sociedades de servicios financieros

CAPÍTULO I

Disposiciones Relativas a las Operaciones de las Sociedades Fiduciarias

Artículo 146. NORMAS GENERALES DE LAS OPERACIONES FIDUCIARIAS	294
Artículo 147. INVERSIONES AUTORIZADAS CON RECURSOS PROPIOS	300
Artículo 148. GARANTIA DE LA GESTION FIDUCIARIA	301
Artículo 149. FIDUCIA PARA LA EMISION DE TITULOS	302
Artículo 150. REPRESENTACION DE TENEDORES DE BONOS	304

CAPÍTULO II

Normas sobre el Fideicomiso de Inversión

Artículo 151. NORMAS COMUNES A LOS FIDEICOMISOS DE INVERSION	306
--	-----

CAPÍTULO III

Reglamentación Específica de los Fondos Comunes Ordinarios de Inversión

Artículo 152. ASPECTOS GENERALES DEL FONDO COMUN ORDINARIO	309
Artículo 153. REGLAMENTO DEL FONDO COMUN ORDINARIO	312
Artículo 154. DERECHOS DE LOS CONSTITUYENTES O ADHERENTES AL FONDO COMUN ORDINARIO	314
Artículo 155. OBLIGACIONES ESPECIALES DEL FIDUCIARIO EN EL FONDO COMUN ORDINARIO	315
Artículo 156. OPERACIONES PROHIBIDAS EN LOS FONDOS COMUNES DE INVERSION	316
Artículo 157. LIMITES A LOS FONDOS COMUNES ORDINARIOS	318

CAPÍTULO IV

Disposiciones Relativas a las Sociedades Administradoras de Fondos de Pensiones y de Cesantía

Artículo 158. NORMAS ESPECIALES DE LAS SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES Y DE CESANTIA	320
--	-----

CAPÍTULO V

Régimen de los Fondos de Cesantía

Artículo 159. ASPECTOS GENERALES	322
Artículo 160. REGLAMENTO	323
Artículo 161. ASPECTOS FINANCIEROS	323
Artículo 162. RENTABILIDAD MINIMA	324
Artículo 163. INVERSIONES Y LIMITACIONES A LAS OPERACIONES	325
Artículo 164. RELACION DE LOS FONDOS DE CESANTIA CON SUS AFILIADOS	327
Artículo 165. RELACIONES DE LA SOCIEDAD ADMINISTRADORA CON EL EMPLEADOR	328
Artículo 166. RETIRO DE SUMAS ABONADAS	330
Artículo 167. DISPOSICIONES RELATIVAS A LA CESION DE FONDOS ADMINISTRADOS	334

CAPÍTULO VI

Disposiciones Aplicables a los Fondos de Pensiones de Jubilación e Invalidez

Artículo 168. REGLAS RELATIVAS A LAS SOCIEDADES QUE ADMINISTRAN FONDOS DE PENSIONES	335
Artículo 169. CONSTITUCIÓN Y REGIMEN GENERAL DEL FONDO	337
Artículo 170. OPERACIONES DEL FONDO	340
Artículo 171. PROHIBICIONES Y LIMITACIONES	341
Artículo 172. ASPECTOS FINANCIEROS.....	343
Artículo 173. NORMAS REGULADORAS DE LOS PLANES DE PENSIONES	344
Artículo 174. CONTROL DEL FONDO DE PENSIONES	346

	PÁG.
Artículo 175. DISPOSICIONES RELATIVAS A LA INTERVENCION, DISOLUCION, LIQUIDACION O QUIEBRA DE LOS FONDOS DE PENSIONES Y DE LAS SOCIEDADES QUE LOS ADMINISTRAN	348

CAPÍTULO VII

Disposiciones Especiales Relativas a las Operaciones de los Almacenes Generales de Depósito

Artículo 176. REGLAS DE FUNCIONAMIENTO	349
Artículo 177. VIGILANCIA Y CONTROL	350

PARTE SEXTA

Condiciones del ejercicio de la actividad capitalizadora y de las operaciones de las compañías de seguros, reaseguros y sus intermediarios

CAPÍTULO I

Aspectos Relativos a la Actividad Capitalizadora

Artículo 178. CONDICIONES GENERALES PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD CAPITALIZADORA	354
Artículo 179. CONDICIONES RELATIVAS A LOS CONTRATOS	355
Artículo 180. CONDICIONES DE LOS TITULOS DE CAPITALIZACION Y ACCIONES	357
Artículo 181. RESERVAS Y QUEBRANTO DE CAPITAL	358
Artículo 182. INVERSIONES DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y SOCIEDADES DE CAPITALIZACION	358

CAPÍTULO II

Normas Especiales Relativas a las Compañías de Seguros

Artículo 183. OPERACIONES AUTORIZADAS	361
Artículo 184. REGIMEN DE POLIZAS Y TARIFAS	366

	PÁG.
Artículo 185. CONDICIONES ESPECIALES APLICABLES AL CONTRATO DE SEGURO	368
Artículo 186. REGIMEN DE RESERVAS TECNICAS E INVERSIONES	369
Artículo 187. INVERSIONES DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y SOCIEDADES DE CAPITALIZACION	369
Artículo 188. PROHIBICIONES Y LIMITACIONES	371
Artículo 189. REVOCACION O SUSPENSION DEL CERTIFICADO DE AUTORIZACION	372
Artículo 190. DISOLUCION	373

CAPÍTULO III

Seguros Obligatorios

Artículo 191. CREACION DE SEGUROS OBLIGATORIOS	373
--	-----

CAPÍTULO IV

Régimen del Seguro Obligatorio de Daños Corporales Causados a las Personas en Accidentes de Tránsito

Artículo 192. ASPECTOS GENERALES	373
Artículo 193. ASPECTOS ESPECIFICOS RELATIVOS A LA POLIZA ...	376
Artículo 194. PAGO DE INDEMNIZACIONES	378
Artículo 195. ATENCION DE LAS VICTIMAS	381
Artículo 196. ENTIDADES ASEGURADORAS HABILITADAS PARA OFRECER EL SEGURO OBLIGATORIO DE ACCIDENTES DE TRANSITO	384
Artículo 197. CONTROL Y ACTUALIZACION DEL SEGURO OBLIGATORIO DE DAÑOS CORPORALES POR ACCIDENTES DE TRANSITO	385

CAPÍTULO V

Régimen del Fondo del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito

Artículo 198. CREACION Y REGLAS DE FUNCIONAMIENTO	387
Artículo 199. ASPECTOS FINANCIEROS	388
Artículo 200. ORGANOS DE DIRECCION Y CONTROL	391

CAPÍTULO VI

Seguros Especiales

Artículo 201. SEGURO DE VIDA DE AHORRO CON PARTICIPACION	392
Artículo 202. SEGURO DE VIDA PARA FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS DE LA RAMA JURISDICCIONAL Y DEL MINISTERIO PUBLICO	394
Artículo 203. SEGURO DE MANEJO O DE CUMPLIMIENTO	396
Artículo 204. SEGUROS EN DIVISAS	397
Artículo 205. SEGURO DE CREDITO A LA EXPORTACION	398

CAPÍTULO VII

Intermediarios de Seguros y de Títulos de Capitalización

Artículo 206. CONDICIONES DEL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD DE INTERMEDIACION Y DE TITULOS DE CAPITALIZACION .	399
Artículo 207. DISPOSICIONES RELATIVAS A SU ACTIVIDAD Y OPERACIONES	400

PARTE SEPTIMA

Régimen sancionatorio

CAPÍTULO I

Régimen Personal

Artículo 208. HECHOS PUNIBLES	402
Artículo 209. SANCIONES ADMINISTRATIVAS	404
Artículo 210. RESPONSABILIDAD CIVIL	405

CAPÍTULO II

Régimen Institucional

Artículo 211. SANCIONES ADMINISTRATIVAS.....	406
--	-----

CAPÍTULO III***Intereses sobre Sanciones***

Artículo 212. INTERESES	410
-------------------------------	-----

PARTE OCTAVA**Sistemas especiales de remisión**

Artículo 213. NORMAS APLICABLES A LOS ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO, SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	411
Artículo 214. NORMAS APLICABLES A LAS SOCIEDADES DE CAPITALIZACION	411
Artículo 215. NORMAS APLICABLES A LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE NATURALEZA COOPERATIVA	411

PARTE NOVENA**Sistemas especiales de crédito****CAPÍTULO I*****Sistema Nacional de Crédito Agropecuario***

Artículo 216. CREACION Y OBJETO	413
Artículo 217. ENTIDADES INTEGRANTES DEL SISTEMA NACIONAL DE CREDITO AGROPECUARIO	413
Artículo 218. COMISION NACIONAL DE CREDITO AGROPECUARIO ..	414
Artículo 219. CREDITO DE FOMENTO AGROPECUARIO Y CRITERIOS PARA SU PROGRAMACION	417
Artículo 220. DESTINACION DE LOS RECURSOS DEL CREDITO AGROPECUARIO	417
Artículo 221. BENEFICIARIOS DEL CREDITO AGROPECUARIO	420
Artículo 222. OBLIGACIONES DE LAS ENTIDADES QUE INTEGRAN EL SISTEMA NACIONAL DE CREDITO AGROPECUARIO ...	420



CONTENIDO

	PÁG.
Artículo 223. PROHIBICION A LAS ENTIDADES QUE INTEGRAN EL SISTEMA NACIONAL DE CREDITO AGROPECUARIO	422
Artículo 224. RECURSOS COMPLEMENTARIOS DEL SISTEMA NACIONAL DE CREDITO AGROPECUARIO	422
Artículo 225. VIGILANCIA Y CONTROL	423
Artículo 226. DISPOSICIONES FINALES	423

PARTE DECIMA

Entidades con regímenes especiales

CAPÍTULO I

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario FINAGRO

Artículo 227. ORGANIZACION	424
Artículo 228. DIRECCION Y ADMINISTRACION	424
Artículo 229. REGIMEN PATRIMONIAL Y FINANCIERO	426
Artículo 230. OPERACIONES	428
Artículo 231. FONDO AGROPECUARIO DE GARANTIAS	430
Artículo 232. DISPOSICIONES FINALES	431

CAPÍTULO II

Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero

(Las normas publicadas -artículos 233 a 239- se incluyen sólo a título informativo)

CAPÍTULO III

Banco Popular

(Las normas publicadas -artículos 240 a 243- se incluyen sólo a título informativo)

CAPÍTULO IV

Banco Central Hipotecario BCH

(Las normas publicadas –artículos 244 a 249– se incluyen sólo a título informativo)

CAPÍTULO V

Instituto de Fomento Industrial IFI

Artículo 250. ORGANIZACION	454
Artículo 251. DIRECCION Y ADMINISTRACION	454
Artículo 252. REGIMEN PATRIMONIAL	455
Artículo 253. OPERACIONES	455
Artículo 254. INVERSIONES	458
Artículo 255. RESTRICCIONES Y LIMITACIONES	459
Artículo 256. VIGILANCIA Y CONTROL	460
Artículo 257. DISPOSICIONES FINALES	460

CAPÍTULO VI

Financiera Energética Nacional FEN

Artículo 258. ORGANIZACION	460
Artículo 259. DIRECCION Y ADMINISTRACION	461
Artículo 260. REGIMEN PATRIMONIAL	462
Artículo 261. OPERACIONES	463
Artículo 262. VIGILANCIA Y CONTROL	467
Artículo 263. DISPOSICIONES FINALES	467

CAPÍTULO VII

Banco Cafetero

Artículo 264. ORGANIZACION	469
Artículo 265. DIRECCION Y ADMINISTRACION	470
Artículo 266. RÉGIMEN PATRIMONIAL	471
Artículo 267. OPERACIONES AUTORIZADAS	473

CAPÍTULO VIII

Financiera de Desarrollo Territorial S.A. FINDETER

Artículo 268. ORGANIZACION	473
Artículo 269. DIRECCION Y ADMINISTRACION	475
Artículo 270. OPERACIONES	476
Artículo 271. INVERSIONES, ENCAJE Y UTILIDADES	481
Artículo 272. RESTRICCIONES Y LIMITACIONES	481
Artículo 273. VIGILANCIA Y CONTROL	481
Artículo 274. DISPOSICIONES FINALES	481

CAPÍTULO IX

Fiduciaria La Previsora

Artículo 275. ORGANIZACIÓN	482
Artículo 276. OPERACIONES	483

CAPÍTULO X

*Instituto Colombiano de Crédito Educativo
y Estudios Técnicos en el Exterior ICETEX*

Artículo 277. OPERACIONES	488
Artículo 278. VIGILANCIA Y CONTROL	491

CAPÍTULO XI

Banco de Comercio Exterior S.A.

Artículo 279. NATURALEZA JURIDICA	492
Artículo 280. PROCESO DE ORGANIZACION	493
Artículo 281. DIRECCION Y ADMINISTRACION	498
Artículo 282. FUNCIONES DEL BANCO	500
Artículo 283. PROMOCION DE EXPORTACIONES	502
Artículo 284. DISOLUCION Y LIQUIDACION	508
Artículo 285. DISPOSICIONES FINALES	508

CAPÍTULO XII

Fondo Financiero de Proyectos de Desarrollo FONADE

Artículo 286. ORGANIZACION	509
Artículo 287. DIRECCION Y ADMINISTRACION	510
Artículo 288. FUNCIONES	512
Artículo 289. VIGILANCIA Y CONTROL	513

PARTE DECIMO PRIMERA

**Procedimiento para la toma de posesión y liquidación
de las entidades sometidas al control y vigilancia
de la Superintendencia Bancaria**

CAPÍTULO I

Toma de Posesión y Liquidación Forzosa Administrativa

Artículo 290. AMBITO DE APLICACION	514
--	-----

CAPÍTULO II

Toma de Posesión

Artículo 291. PRINCIPIOS QUE RIGEN LA TOMA DE POSESION	514
--	-----

CAPÍTULO III

Proceso de Liquidación Forzosa Administrativa

Artículo 293. NATURALEZA Y NORMAS APLICABLES A LA LIQUIDACION FORZOSA ADMINISTRATIVA	520
Artículo 294. COMPETENCIA PARA LA LIQUIDACION	521
Artículo 295. REGIMEN APLICABLE AL LIQUIDADOR Y AL CONTRALOR	521
Artículo 296. INTERVENCION DEL FONDO DE GARANTIAS EN EL PROCESO DE LIQUIDACION FORZOSA ADMINISTRATIVA ..	529
Artículo 297. RENDICION DE CUENTAS	530

	PÁG.
Artículo 298. JUNTA DE ACREEDORES	532
Artículo 299. MASA DE LA LIQUIDACION	533
Artículo 300. ETAPAS DEL PROCESO LIQUIDATORIO	536
Artículo 301. OTRAS DISPOSICIONES	539
Artículo 302. DISPOSICIONES FINALES	543

PARTE DECIMO SEGUNDA

Procedimiento de venta de acciones del Estado en instituciones financieras y entidades aseguradoras

CAPÍTULO I

Participación Estatal

Artículo 303. PRIVATIZACION DE ENTIDADES CON PARTICIPACION ESTATAL	545
---	-----

CAPÍTULO II

Procedimiento

Artículo 304. APROBACION DEL PROGRAMA	548
Artículo 305. REQUISITO PREVIO DE ADQUISICION	549
Artículo 306. CONTENIDO DEL PROGRAMA	550
Artículo 307. DIVULGACION	550
Artículo 308. PARTICIPACION DE SUSCRIPTORES PROFESIONALES .	550
Artículo 309. PROCEDIMIENTOS ALTERNATIVOS	551
Artículo 310. FUNCIONES DEL FONDO DE GARANTIAS DE INSTI- TUCIONES FINANCIERAS	551
Artículo 311. ACCIONES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EN- TIDADES ASEGURADORAS DEL ESTADO	553
Artículo 312. REGIMEN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVATIZADAS	553

CAPÍTULO III

Disposiciones Transitorias

Artículo 313. EFECTOS DE LA RESOLUCION QUE DECRETA LA NACIONALIZACION	561
--	-----

	PÁG.
Artículo 314. RELACIONES LABORALES DE LA ENTIDAD NACIONALIZADA	562
Artículo 315. ADMINISTRACION	562

PARTE DECIMO TERCERA

Autoridades de intervención y vigilancia

CAPÍTULO I

Fondo de Garantías de Instituciones Financieras

Artículo 316. ORGANIZACION	564
Artículo 317. INSTITUCIONES AFILIADAS	570
Artículo 318. DIRECCION Y ADMINISTRACION	572
Artículo 319. REGIMEN PATRIMONIAL	574
Artículo 320. OPERACIONES	578
Artículo 321. INVERSIONES	590
Artículo 322. PRERROGATIVAS Y LIMITACIONES	590
Artículo 323. SEGURO DE DEPOSITOS	591
Artículo 324. VIGILANCIA Y REGIMEN DISCIPLINARIO	594

CAPÍTULO II

Superintendencia Bancaria

Artículo 325. NATURALEZA Y OBJETIVOS DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA	594
Artículo 326. FUNCIONES Y FACULTADES DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA	601
Artículo 327. ORGANIZACION Y FUNCIONAMIENTO DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA	616
Artículo 328. DE LAS FUNCIONES	623
Artículo 329. ADMINISTRACION INTERNA DE LA SUPERINTENDENCIA	623
Artículo 330. DELEGATURA JURIDICA Y SUBDIRECCIONES	626
Artículo 332. DE LAS AREAS DE APOYO	632
Artículo 333. SUBDIRECCIONES Y DIVISIONES DE LAS AREAS DE APOYO	638



CONTENIDO

	PÁG.
Artículo 334. ORGANOS DE ASESORIA Y COORDINACION	650
Artículo 335. PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS	652
Artículo 336. CAJA DE PREVISION SOCIAL DE LA SUPERINTEN- DENCIA BANCARIA	652
Artículo 337. DISPOSICIONES VARIAS	654
Artículo 338. INCORPORACION DE LAS NORMAS DICTADAS EN DESARROLLO DE LAS FACULTADES OTORGADAS POR LA LEY 35 DE 1993	659
Artículo 339. VIGENCIA Y DEROGATORIAS	659