

Bancos comerciales y operaciones bancarias

Ramiro Rengifo

Editorial Universidad de Antioquia

Contenido

	Pág.
Presentación.....	11
Prólogo.....	13
Capítulo I. Los albores de la banca	
1. La antigüedad (15). 1.1. La aparición de la moneda (16). 1.2. Los cambistas (17). 1.3. La llamada banca de interés público (19). 2. La banca en la Edad Media (20). 3. La creación del Banco de Inglaterra.....	25
Capítulo II. La banca en Colombia	
1. Inicios de la actividad bancaria (28). 2. Organización de los primeros bancos (31). 3. Estructura legal de los bancos (33). 4. El capital (34). 5. Los accionistas (36). 6. La inspección y control de los bancos (37). 7. La actividad bancaria hasta la misión Kemmerer (39). 8. La misión Kemmerer.....	40
Capítulo III. Diversos tipos de bancos	
1. La banca de emisión y la banca comercial (43). 1.1. La separación de funciones. Banca de emisión (43). 1.2. La banca comercial (44). 2. La banca comercial y la banca de inversión (46). 3. Banca múltiple o universal y banca especializada (59). 4. Banca pública, banca privada, banca mixta (53). 5. Banca nacional, banca extranjera.....	55
Capítulo IV. Banca comercial	
1. Formación de un banco comercial. El marco jurídico (61). 2. El surgimiento de la persona jurídica llamada banco (63). 2.1. El aviso de intención (64). 2.2. El acta de organización (65). 2.3. Requisitos del acta de organización (66). a. El nombre que debe llevar el banco (67). b. El lugar donde estará ubicada la oficina principal y las sucursales, si las hubiere, que deben abrirse cuando el banco empiece sus negocios (67). c. Los nombres y el lugar de residencia de los otorgantes y el número de acciones suscritas por cada uno de ellos (68). d. El número de directores del banco, el cual no podrá ser menor de cinco ni superior de diez y el de los accionistas que van a actuar provisionalmente como tales (68). e. El nombre, apellido y domicilio del gerente o representante legal de la sociedad y de sus suplentes (70). f. El monto de su capital y el número de acciones en que se divide (70). 2.4. La presentación del acta de organización (70). 2.5. La aprobación del acta de organización. El nacimiento de la persona jurídica (72). 3. El inicio o desarrollo de su objeto social (73). 4. Protocolización de la documentación (76). 5. La prueba de la existencia jurídica del banco(77). 6. Los órganos de dirección y administración del	

banco (78). 6.1. La asamblea general de accionistas (78). 6.2. La Junta Directiva (80). 6.3. El gerente o representante legal (83). 6.3.1. Requisitos para poder actuar como gerente (64). 6.3.2. La calificación del gerente por la Superintendencia (85). 6.3.3. Las garantías que debe otorgar el gerente (86). 6.3.4. Posesión y juramento del gerente (86). 6.3.5. Responsabilidad y sanciones para el gerente (87). 6.3.6. Las inhabilitaciones.....	90
Capítulo V. El objeto social de los bancos	
1. La determinación del objeto (91). 2. La capacidad de los bancos (92). 3. La crisis del esquema tradicional demarcador de la capacidad (95). 4. Actividades bancarias (97). 5. Actividades de banca comercial (99). 5.1. Actividades bancarias pasivas (100). 5.2. Actividades y operaciones activas (103). 5.3. Actividades u operaciones neutras o de servicio (107). 5.4. Operaciones de inversión (109). 5.5. Operaciones accesorias (111). 6. La ampliación del objeto social de los bancos.....	113
Capítulo VI. Las formas contractuales de las operaciones pasivas	
Primera parte	
La cuenta corriente bancaria.....	117
1. Preámbulo (117). 2. El Contrato (118). 3. Naturaleza jurídica del contrato (120). 4. Cuenta corriente bancaria y cuenta corriente comercial (122). 5. Las partes del contrato. El cuentacorrentista (124). 6. El banco (127). 7. La formación del contrato de cuenta corriente bancaria (128). 8. La ejecución del contrato de cuenta corriente bancaria (129). 9. Obligaciones del banco (130). 9.1. Suministrarle al cuentacorrentista recibos de consignación (130). 9.2. Suministrarle al cuentacorrentista los formatos de cheques o chequeras o autorizarlo para elaborarlos (130). 9.3. Atender las órdenes de pago que en forma de cheque le dé el cuentacorrentista (131). 9.4. Enviar los extractos del estado de la cuenta al cuenta correntista (134). 9.5. Devolver los cheques pagados al cuentacorrentista (135). 9.6. Atender las contraórdenes que le dé el cuentacorrentista (135). 9.7. Actuar como agente al cobro de los títulos-valores consignados por el cuentacorrentista (135). 10. Obligaciones del cuentacorrentista (136). 10.1. Manejar cuidadosamente su chequera (138). 10.2. Estar al día en giros y cubrir saldos (138). 10.3. Devolver los formatos de cheques no usados al terminar el contrato (138). 11. Privilegios del cuentacorrentista (139). 12. Potestad o prerrogativa del banco. La compensación (139). 13. Responsabilidad del banco (140). 14. Terminación del contrato.....	142
Capítulo VII. Las formas contractuales de las operaciones pasivas	
Segunda parte	
El contrato de depósito a término.....	144
1. La forma (144). 2. El depósito a término (145). 3. El depósito a término y el depósito de ahorro (146). 4. El depósito a término como operación pasiva y el mutuo como operación activa (147). 5. Clases de depósito a término (147). 5.1. Depósitos documentados en papeles o recibos de carácter probatorio y en certificados de depósito títulos-valores (147). 5.2. Depósitos a término y depósitos con preaviso (148). 6. El depósito a término y la emisión de C.D.T. (149) 7. El depósito a término y la promesa (149). 8. La remuneración del depósito a término (150). 9. La prueba del contrato (150). 10. El C.D.T. como título valor (151). 10.1. Formación del C.D.T. (152). 10.2. Circulación del C.D.T. (153). 10.3. Las cláusulas automáticas de prórroga de los C.D.T. (154).	

10.4. El pago del C.D.T. (154). 10.5. La pérdida del título y su cancelación y reposición (155). 10.6. La prescripción y la caducidad de los C.D.T. (156). 11. Los plazos en el depósito a término (156). 12. La compensación en el depósito (157). 13. El embargo del depósito a término (157). 14. La terminación del contrato de depósito a término.....	158
Capítulo VIII. Las formas contractuales de las operaciones activas	
La apertura de crédito.....	160
1. Advertencia (160). 2. Noción del contrato de apertura de crédito (161). 3. Elementos estructurales del contrato (161). 4. Naturaleza jurídica de la apertura de crédito (162). 5. Diferencias entre la apertura de crédito y otras figuras que conllevan concesión de crédito (163). 5.1. Con el sobregiro (164). 5.2. Con el anticipo (164). 5.3. Con el descuento (165). 5.4. Con el reporto (166). 5.5. Con las tarjetas de crédito (167). 6. Formalidades del contrato (168). 7. Obligaciones del banco (168). 7.1. Clases de disponibilidades (168). 7.2. El modo de usar las disponibilidades (169). 8. El plazo del contrato (169). 9. Los derechos del banco (169). 10. Obligaciones del acreditado (170). 11. El embargo del importe de la apertura de crédito (170). 12. La terminación del contrato.....	171
Capítulo IX. Las formas contractuales de las operaciones neutras o de servicio.	
El alquiler de las cajillas de seguridad.....	173
1. Advertencia (173). 2. La noción del contrato (173). 3. Antecedentes históricos (174). 4. La estructuración del contrato (175). 5. Las partes (175). 6. Naturaleza jurídica del contrato (176). 7. El plazo o término del contrato (177). 8. Las obligaciones del banco (178). 8.1. Entregarle al usuario la llave que le permita abrir la cajilla (179). 8.2. Mantener un duplicado de la llave entregada al cliente (179). 8.3. Responder por la integridad e idoneidad de las cajillas (180). 8.4. Permitir el acceso del cliente de acuerdo con la reglamentación o según la costumbre (180). 8.5. Responder por los daños que sufran los clientes (181). 9. Obligaciones del cliente (181). 9.1. Pagar el precio o remuneración (182). 9.2. Guardar en la cajilla sólo el tipo de cosas y bienes que se le autoricen (182). 9.3. Conservar la llave y devolverla al término del contrato (183). 10. La terminación del contrato y su prórroga (183). 11. Potestad del banco.....	183
Capítulo X. El Capital inicial y el capital adecuado	
1. El capital inicial (185). 2. Capital constitutivo (188). 3. División del capital social (189). 4. Aportes en especie, de industria y privilegios (191). 5. Aumento del capital social (192). 6. Reducción del capital social (194). 7. El capital adecuado o patrimonio (195). 8. Noción de capital adecuado (199). 9. Sistemas de determinación del capital adecuado (200). 9.1. Colombia (201). 9.2. Estados Unidos de Norteamérica (203). 9.3. Alemania (204). 10. Un nuevo enfoque. La determinación del capital adecuado atendiendo el riesgo de los activos discriminados (206). 11. ¿Es el nuevo esquema una panacea? (213). 12. El nuevo plan y la capacidad de competencia.....	214
Capítulo XI. Deberes de los bancos.	
Primera parte	
Las reservas	215

1. Introducción (215). 2. Las reservas (216). 3. Función de las reservas (216). 4. Clases de reservas (218). 5. Formación de la reserva (218). 6. Los topes de las reservas (219). 7. La reserva como punto de referencia para las inversiones.	219
Capítulo XII. Deberes de los bancos	
Segunda parte	
Los encajes.....	222
1. Advertencia (222). 2. Los encajes (223). 3. El encaje y la noción de capital adecuado o patrimonio (224). 4. El encaje y las reservas (225). 5. El encaje como política monetaria (225). 6. Diversas clases de encajes (227). 6.1. Encaje legal o requerido (227). 6.2. Encaje presentado (228). 6.3. Encaje adicional (228). 6.4. Encaje especial (228). 6.5. Encaje marginal (229). 7. El encaje en las diversas modalidades de los depósitos (229). 8. Qué se considera encaje (230). 9. Criterios de determinación de los encajes (231). 10. La liquidación de los encajes (231). 11. Consecuencias de la utilización del encaje como medida de control monetario	232
Capítulo XIII. Restricciones de los bancos. Los préstamos y sus límites	
1. Los préstamos (234). 2. Los préstamos a los particulares (236). 3. Préstamos a funcionarios del banco (242). 4. Préstamos a accionistas del banco (243). 5. Sanciones por las violaciones de las restricciones sobre concesión de crédito (244). 6. Préstamos a encargados de su vigilancia	245
Capítulo XIV. Privilegios de los bancos	
El redescuento	246
1. Introducción (246). 2. El redescuento en Colombia (247). 3. El redescuento y el encaje (248). 4. Naturaleza jurídica del redescuento (250). 5. Clases de redescuentos (251). 5.1. Condiciones generales de acceso al cupo ordinario (252). 5.2. Condiciones generales de acceso al cupo extraordinario	254
Capítulo XV. La liquidación de los bancos	
1. Introducción (256). 2. Las nuevas herramientas legales de control (258). 3. La vigilancia especial decretada sobre un banco (261). 3.1. Ordenar la recapitalización de la institución de conformidad con las disposiciones legales (262). 3.2. Disponer la fusión de la institución con otra de igual naturaleza, en los términos previstos en la Ley 117 de 1985 y demás normas vigentes al respecto (263). 3.3. Promover la cesión de activos o pasivos o de establecimientos de comercio a otra institución de su misma especie (265). 3.4. Promover la administración fiduciaria de los bienes y negocios de la entidad por otra institución financiera autorizada (266). 3.5. Coordinar con el Fondo de Garantías las acciones pertinentes de acuerdo con las normas que regulen su funcionamiento (268). 4. La nacionalización (268). 4.1. Cuando se da la nacionalización (269). 4.2. Por qué se da la nacionalización (269). 4.3. El trámite de la nacionalización (270). 4.4. Consecuencias de la nacionalización (271). 4.5. La reversión de la nacionalización 273. 4.6. El desmante de una institución nacionalizada (274). 5. La toma de posesión (275). 5.1. El trámite de la liquidación (277). 5.2. La terminación de la vida jurídica del banco	283
Bibliografía	284