

Segunda parte

**TÍTULO VII**  
**DEL PATRIMONIO**

**Capítulo I** (Resolución Nro. 090/95 del 15/05/1995, G.O. 35.714 del 19/05/1995) Cálculo del Índice de Patrimonio de Riesgo.

**Capítulo II** (Resolución N° 233.06 del 12-04-06 G.O N° 38.439 DEL 15-05-06) Se establece el Índice de Solvencia Patrimonial a los bancos y demás instituciones financieras regidas por el Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras.

**Capítulo III** (Resolución N° 058.07 del 15-02-07; G.O. N° 38.648 del 20/03/07) Plusvalía

**TÍTULO VIII**  
**LEGITIMACIÓN DE CAPITALS**

**Capítulo I** (Circular SBIF-GCLC-5142 del 03/08/1998) Confidencialidad de la Información Financiera de sus Clientes.

**Capítulo II** (Circular SBIF-GTI-1584 del 24/02/1999) Utilización del código asignado por el S.W.I.F.T a la moneda denominada Euro.

**Capítulo III** (Circular Nro. SBIF-UNIF-0376 de fecha 21/01/2000) Sistemas de Cajeros Automáticos.

**Capítulo IV** (Resolución Nro. 185.01 del 12/09/2001, G.O. 37.287 del 20/09/2001) Normas sobre prevención, control y fiscalización de las operaciones de Legitimación de Capitales aplicables a los Entes Regulados por la Superintendencia de Bancos.

**Capítulo V** (Circular SBIF-UNIF-DPC-0464 de fecha 21/01/2002) Evaluación y aprobación del Manual de Políticas, Normas y Procedimientos de Prevención y Control de Legitimación de Capitales.

**Capítulo VI** (Circular SBIF-UNIF-DIF-03759 de fecha 09/04/2003) Operaciones vinculadas a las actividades terroristas, así como, las normas que deben ser implementadas por las instituciones financieras para conocer y detectar las técnicas y mecanismos utilizadas para la financiación del terrorismo.

**Capítulo VII** (Circular Nro. SBIF-GGT-GNP-16296 del 19/12/03) Entre otros aspectos, se difiere la aplicación de la Circular N° SBIF-UNIF-GSIF-10350, de fecha 16 de septiembre de 2003, relacionada con los lineamientos que deben seguir los auditores externos para el “Informe Semestral Sobre Prevención y Control de Legitimación de Capitales”. No obstante, para el semestre que finaliza el 31 de diciembre de 2003 los auditores externos en la elaboración del mencionado Informe Semestral, podrán utilizar de la Circular antes señalada, los lineamientos que estimen pertinentes. Cabe destacar que dicho informe no debe formar parte del Informe Especial indicado en la Resolución N° 097/94 del 31 de agosto de 1994.

**TÍTULO IX**  
**BANCOS INTERVENIDOS**

**Capítulo I** (Resolución Nro.024/96 del 28/02/1996, G.O. 35.912 del 04/03/1996) Normas para el pago de obligaciones con acreencias, en los casos de bancos intervenidos.

## **TÍTULO X** **AUDITORÍAS EXTERNAS**

**Capítulo I** (Circular HSB-200-5355 del 13/09/1984) Informe a ser presentado por el (los) Comisario (s) de las Instituciones Financieras.

**Capítulo II** (Circular HSB-203-680 del 04/02/1985) Se recuerda el estricto cumplimiento de la circular HSB-200-5355 de fecha 13/09/1984 relativa al informe de los Comisarios sobre los resultados de las instituciones financieras en cada ejercicio semestral.

**Capítulo III** (Resolución Nro.097/94 del 31/08/1994, G.O.Ext. 4.776 del 05/09/1994) Fijación de parámetros para la elaboración de informes.

**Capítulo IV** (Circular SBIF-GT-DET-6788 del 14/10/1997) Envío de estados financieros examinados por Auditores Externos registrados en la Superintendencia de Bancos.

## **TÍTULO XI** **OPERADORES CAMBIARIOS**

**Capítulo I** (Resolución Nro. 006-0598 del 13/05/1998, G.O. 36.510 del 05/08/1998) Normas para su autorización y funcionamiento aplicables a los Operadores Cambiarios Fronterizos.

**Capítulo II** (Circular SBIF-GCLC-6335 del 11/09/1998) Operadores Cambiarios Fronterizos establecimiento de control internos.

**Capítulo III** (Circular SBIF-GCLC-7082 del 08/10/1998) Se informa a los Bancos Universales, Bancos Comerciales y Entidades de Ahorro y Préstamo que en fecha 5 de agosto de 1998 fue publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.510 de la Resolución N° 006-0598 de fecha 13 de mayo de 1998, emanada de la Junta de Emergencia Financiera las Normas para la Autorización y funcionamiento Aplicables a los Operadores Cambiarios Fronterizos.

**Capítulo IV** (Circular SBIF-GUNIF-6908 del 11/08/1999) Dirigida al Sistema Bancario, en el cual se le solicita colaboración en el sentido de remitir toda la información y recaudos que soliciten los Operadores Cambiarios Fronterizos.

**Capítulo V** (Circular Nro. SBIF-GGTE-GNP-10798 de fecha 27/07/2004) Constitución y mantener vigente la fianza de fiel cumplimiento, a favor de la República Bolivariana de Venezuela, por Órgano del Ministerio de Finanzas.

**Capítulo VI:** (Resolución N° 307.04 del 15/06/04, publicado en G.O. N° 37.964, del 21-06-04) Constitución una fianza de fiel cumplimiento a favor de la República Bolivariana de Venezuela, por Órgano del Ministerio de Finanzas.

## **TÍTULO XII** **REGISTRO DE PROFESIONALES EXTERNOS**

**Capítulo I** (Resolución Nro.199.98 del 25/09/1998, G.O. 36.563 del 20/10/1998) Registro de Peritos Avaluadores.

**Capítulo II** (Circular SBIF-GT-DET-5927 del 28/08/1998) Se reitera a los Peritos Avaluadores, que deben estar inscritos en el registro llevado por la SUDEBAN y están obligados a renovar la inscripción en el referido registro cada dos (2) años.

**Capítulo III** (Circular SBIF-GT-DET-5917 del 28/08/1998) Se reitera a los Contadores Públicos en ejercicio independiente de la profesión, que deben estar inscritos en el registro llevado por la SUDEBAN y están obligados a renovar la inscripción en el referido registro cada dos (2) años.

**Capítulo IV** (Resolución Nro. 198.98 del 25/09/1998, G.O. N° 36.563 del 20/10/1998) Registro Contadores Públicos.

## **TÍTULO XIII** **DE LA PUBLICIDAD Y NUEVOS PRODUCTOS**

**Capítulo I** (Circular SBIF-SFB2-0011 del 02/01/1997) Se informa a los Bancos Universales, Bancos Comerciales, Bancos Hipotecarios, Bancos de Inversión, Fondos de Activos Líquidos, Arrendadoras Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo que todas aquellas promociones cuyas transacciones se puedan realizar con tarjetas de crédito que impliquen propaganda o publicidad se seguros, deberán estar previamente autorizadas por esa Superintendencia.

**Capítulo II** (Circular SBIF-GT-DET-1749 del 31/03/1997) Se informa que todas aquellas promociones cuyas transacciones se puedan realizar con los diferentes tipos de servicios bancarios y que impliquen propaganda o publicidad de seguros, deberán estar previamente autorizados por esa Superintendencia.

**Capítulo III** (Circular SBIF-GT-DET-2302 de fecha 02/04/1998) Nuevos Productos.

**Capítulo IV** (Resolución Nro.001-1098 del 28/10/1998, G.O.E. 5.286 del 30/12/1998) Normas sobre la Publicidad realizada por las Instituciones que conforman el Sistema Bancario.

## **TÍTULO XIV** **OFICINAS DE REPRESENTACIÓN DE BANCOS**

**Capítulo I** (Resolución Nro. 074/95 del 07/04/95, G.O. 35.697 del 25/04/1995) Normas sobre la información que deben suministrar, las Oficinas de representación de Bancos e Instituciones de Créditos extranjeras.

**Capítulo II** (Circular SBIF-GT-DIE-3664 del 01/06/1998) Se informa que deben suministrar trimestralmente dentro de los primeros quince (15) días hábiles siguientes a la finalización del respectivo trimestre una certificación por medio de la cual se deje constancia que ni la Oficina de Representación ni la casa matriz han realizado en Venezuela operación alguna que constituya directa o indirectamente captación de recursos u otras operaciones pasivas.

**Capítulo III** (Circular SBIF-GNR-DNP-9157 de fecha 13/10/1999) Requerimiento de información de los créditos concedidos en Venezuela.

## **TÍTULO XV** **FOGADE**

**Capítulo I** (Resolución Nro. 356.97 del 29/07/1997; G.O. N° 36.259 del 31/07/1997) Criterios y Reglas para la evaluación de los activos que adquiera o reciba en garantía FOGADE, con motivo de los auxilios financieros otorgados para establecer la solvencia de los Bancos o Instituciones Financieras.

**Capítulo II** (Resolución Nro. 357.97 del 29/07/1997; G.O. N° 36.259 del 31/07/1997) Normas que regirán la constitución de la Provisión Especial y los procedimientos que deberán seguirse para la constitución de la misma por la adquisición de los bienes, o de las acciones cuando esto signifique control accionario por parte de FOGADE.

**Capítulo III** (Resolución Nro. 358.97 del 29/07/1997; G.O. N° 36.259 del 31/07/1997) Establecer un Manual de Contabilidad par FOGADE a partir del segundo semestre de 1997.

**Capítulo IV** (Resolución Nro. 359.97 del 29/07/1997; G.O. N° 36.259 del 31/07/1997) FOGADE deberá efectuar al cierre de cada semestre una evaluación de los auxilios financieros otorgados mediante créditos o financiamientos, o la adquisición de bienes muebles e inmuebles adquiridos por FOGADE.

**Capítulo V** (Resolución Nro. 360.97 del 29/07/1997; G.O. N° 36.259 del 31/07/1997) FOGADE deberá efectuar el cierre de cada semestre una evaluación de la cartera de inversiones a fin de determinar la provisión genérica y la específica por desvalorización o irrecuperabilidad de estas inversiones.

## **TÍTULO XVI** **BANCOS O CENTROS FINANCIEROS OFF SHORE**

**Capítulo I** (Circular SBIF-GT-DET-0769 de fecha 20/02/1997) Obligación que tienen los bancos e Instituciones Financieras del país que celebren operaciones con bancos o centros off-shore de emitir la información solicitada.

**Capítulo II** (Circular Nro. SBIF-CJ-4690 de fecha 08/07/1998) Prohibición a estos bancos de realizar operaciones que impliquen captación de recursos dentro del territorio nacional.

## **TÍTULO XVII** **CASAS DE CAMBIO**

**Capítulo I** (Resolución Nro. 268.04 de fecha 31/05/2004, G.O N° 37.952 de fecha 3/06/2004) Constituir una fianza de fiel cumplimiento por la cantidad de (1.100 U.T) para la oficina principal (110 U.T.) para cada sucursal o para cualquier clase de oficina que preste servicios públicos, como garantía de las operaciones que realicen cada una de ellas como Casa de Cambios

**Capítulo II:** (Circular N° SBIF GGTE-GNP-10799, del 27-07-04) Obligatoriedad de constituir y mantener vigente la fianza de fiel cumplimiento, a favor de la República Bolivariana de Venezuela, por Órgano del Ministerio de Finanzas.

**Capítulo III:** (Resolución N° 424.07 del 21-12-07; G.O. N° 38.851 del 16/01/2008), mediante la cual se decide Modificar el Manual de Contabilidad para las Casas Cambio.

## **TÍTULO XVIII** **SUCURSALES Y AGENCIAS**

**Capítulo I** (Resolución Nro. 056/94 del 27/05/1994 G.O.Ext. 4.734 del 14/06/1994) Normas para apertura, traslado o cierre de sucursales o agencias de bancos o instituciones financieras.

**Capítulo II** (Circular SBIF-CJ-10.412 de fecha 17/11/1999) Estudio técnico de factibilidad que deberán presentar la Instituciones Financieras a los fines de fundamentar la apertura de oficinas, sucursales y agencias.

## **TÍTULO XIX** **REQUISITOS DE EXPERIENCIA, HONORABILIDAD** **Y SOLVENCIA EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA** **ACTIVIDAD BANCARIA**

**Capítulo I** (Resolución N° 459.05 del 26-09-05 G.O.N° 38.292 del 13-10-05) Se dictan las directrices que permitan determinar el cumplimiento de los requisitos de experiencia, honorabilidad y solvencia exigidos para el ejercicio de la actividad bancaria a que se refiere el numeral 6 del artículo 12 del Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras.

**Capítulo II** (Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-21301 del 30-11-05) Se instruye a las instituciones financieras que cuando convoquen asambleas ordinarias o extraordinarias, donde se tenga previsto como punto de agenda el nombramiento de Directores, Administradores y Consejeros de la institución, deberán consignar en este Organismo conjuntamente con los recaudos de la asamblea respectiva, la información señalada en el artículo 3 de la Resolución N° 249.05 del 26 de septiembre de 2005 publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.292 del 13 de octubre de 2005.

**Capítulo III** (Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-12251 de fecha 12/06/06) Se instruye a la Junta Directiva de las Instituciones Financieras, abstenerse de convocar reuniones de Asambleas Ordinarias o Extraordinarias donde se tenga previsto deliberar temas que involucren cualesquiera de los actos especificados en el numeral 7 del artículo 235 del citado Decreto, cuando este Ente Regulador se encuentre revisando y evaluando los recaudos de las personas naturales que se especifican en la misma.