

**Tercera parte**

**TÍTULO XX**  
**SERVICIOS A CLIENTES DE LAS**  
**INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**Capítulo I** (**Resolución Nro. 147.02** de fecha 28/08/2002, G.O. Nro. 37.517 30/08/2002) Normas relativas a la Protección de los Usuarios de los Servicios Financieros.

**Capítulo II** (**Circular SBIF-CJ-AE-07513** de fecha 17/07/2003) Se exhorta a las Instituciones que conforman el Sistema Bancario Nacional para que exoneren del pago de cargos a las cuentas bancarias abiertas por los Tribunales de la República en las cuales se efectúan depósitos relacionados a consignaciones, en específico el pago de obligaciones alimenticias.

**TÍTULO XXI**  
**CAMBIO DE DENOMINACIÓN SOCIAL DE**  
**BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**Capítulo I** (**Circular SBIF-CJ-2442** de fecha 17/06/1996) Autorización previa de la Superintendencia de Bancos, Otras Instituciones Financieras, para todo cambio de denominación social de los bancos e instituciones financieras del país.

**TÍTULO XXII**  
**ASAMBLEA DE ACCIONISTAS**

**Capítulo I** (**Circular HSB-1158** del 27/03/1974) Recaudos a enviar por motivos de las Asambleas

**Capítulo II** (**Circular HSB-100-518** del 08/07/1988) El envío de recaudos correspondientes a las Asambleas de Accionistas deberán contarse por días hábiles.

**Capítulo III** (**Circular HSB-105-2566** del 21/06/1989) Recaudos a enviar por motivo de la celebración de Asamblea de los Fondos de Activos Líquidos (Ahora FMM)

**Capítulo IV** (**Circular SBIF-ST-DPC-2291** de fecha 09/05/1995) Recaudos por duplicado en la oportunidad de la celebración de la Asamblea de Accionistas de las instituciones allí señaladas

**Capítulo V** (**Circular SBIF-GT-DET-5112** de fecha 08/08/1997) Solicitud a las Entidades de Ahorro y Préstamos del envío de los recaudos para la celebración de asambleas.

**TÍTULO XXIII**  
**BASE DE CÁLCULO APOORTE A SUDEBAN**

**Capítulo I** (**Resolución Nro. 026.08** del 30-01-08, publicada en G.O. N° 38.886 de 7-03-08) Se, dictan las instrucciones relativas al pago del aporte especial que deben efectuar las instituciones a que hace

referencia los artículos 263 y 264 del Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras, para el primer semestre de 2008.

**Capítulo II (Circular Nro. SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-01456 del 30-01-08)** Se remite cuadro contentivo de la base de cálculo del aporte especial a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, la cual será aplicada para el segundo semestre de 2007. En ese sentido se informa que la cuota del aporte especial que deberán pagar los sujetos obligados es de cero coma seis (0,6) por mil del promedio de los activos de cada aportante, correspondiente al ejercicio inmediato anterior.

**Capítulo III (Resolución 025.08 del 30-01-08, publicada en G.O. N° 38.877 25-02-08)** Se resuelve, entre otros aspectos, dictar las instrucciones relativas al pago del aporte especial que deben efectuar las casas de cambio, operadores cambiarios fronterizos, los fondos de capital de riesgo, las sociedades de capital de riesgo, los fondos nacionales de garantías recíprocas y las sociedades de garantías recíprocas para el primer semestre de 2008.

**Capítulo IV (Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-01457 del 30-01-08 )** Se remite cuadro contentivo de la base de cálculo del aporte especial a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, la cual será aplicada para el segundo semestre de 2007. En ese sentido se informa que la cuota del aporte especial que deberán pagar los sujetos obligados es de cero coma seis (0,4) por mil del promedio de los activos de cada aportante, correspondiente al ejercicio inmediato anterior.

## **TÍTULO XXIV** **FIDEICOMISOS**

**Capítulo I (Resolución Nro. 179.00 del 30/05/2000, G.O.36.966 del 06/06/2000).** Normas que regulan las operaciones de fideicomisos.

## **TÍTULO XXV** **SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA (PYME)**

**Capítulo I (Resolución Nro.180.00 del 30/05/2000, G.O.36.969 del 09/06/2000).** Normas de Promoción, Constitución y Funcionamiento de los Fondos Nacionales de Garantías Recíprocas y de las Sociedades de Garantías Recíprocas.

**Capítulo II (Resolución Nro. 109.01 de fecha 12/06/2001; G.O. N° 37.221 del 18/06/2001)** Límites para la inversión de los recursos del Fondo de Reserva para Riesgo y del Fondo Operativo de las Sociedades de Garantías Recíprocas.

**Capítulo III (Resolución Nro. 110.01** del 12/06/2001 publicada en la G.O. N° 37.221 de fecha 18-06-01) Procedimiento a través del cual los Fondos Nacionales de Garantía Recíprocas y las Sociedades de Garantías Recíprocas informarán sobre los contratos de avales y fianzas

**Capítulo IV (Resolución N° 002.08** del 08-01-08; G.O. N° 38.855 del 22/01/2008) relativa a la excepción dada a las instituciones financieras para adquirir un porcentaje mayor al veinte por ciento (20%) del capital social de las sociedades de garantías recíprocas.

**Capítulo V (Resolución N° 422.07** del 21/12/07; G.O.Ext. N° 5.871 del 4/04/08) Se modifica el Manual de Contabilidad para el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas.

## **TÍTULO XXVI** **ALMACENADORAS**

**Capítulo I (Circular HSB-105-2653** del 25/05/1977) Remisión de Estados Financieros.

**Capítulo II (Circular HSB-105-4375** del 13/08/1980) Se recuerda a todas las Almacenadoras la obligación de dar cumplimiento a la remisión dentro de los quince (15) días siguientes al cierre de cada mes el Balance de comprobación y al cierre de cada ejercicio, los estados financieros correspondientes.

## **TÍTULO XXVII** **NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA**

**Capítulo I (Circular HSB-300-588** del 01/02/1978) Remisión de Certificados de Seguridad.

**Capítulo II (Circular HSB-100-2784** del 30/05/1979) Los desfalcos, atracos o intentos de los mismos deberán ser notificados a SUDEBAN.

**Capítulo III (Circular HSB-100-196** del 14/01/1980) Normas mínimas de Seguridad.

**Capítulo IV (Circular HSB-100-197** del 14/01/1980) Previsiones de Seguridad Bancaria.

**Capítulo V (Circular HSB-100-3821** del 18/07/1980) Cumplimiento de la Circular N° 971 del 01/07/1980 emanada del CTPJ relativa a las características que deban reunir las bóvedas y cajas de seguridad.

**Capítulo VI (Circular HSB-100-3822** del 18/07/1980) Prohibición de la entrada, al interior de las oficinas de los Institutos, de los ciudadano portando cascos de motorizados y lentes oscuros.

**Capítulo VII (Circular HSB-100-6668** del 03/12/1980) Se instruye que en cada reforma estructural que se realicen en la instituciones se participe al CTPJ a los fines de que hagan las observaciones que el caso amerite.

**Capítulo VIII (Circular HSB-010-422** del 24/01/1984) Reforzar la seguridad del cheque como medio de pago a través de la cláusula “NO ENDOSABLE” o “NO A LA ORDEN”

**Capítulo IX** (Circular HSB-101-3892 del 03/07/1984) Se remite copia de la comunicación del Ministerio de Justicia donde ratifica el aparte 6.6 del artículo 6 del instructivo Normas de Seguridad Bancaria, referente a Sistemas de Seguridad sobre robos y hurtos.

**Capítulo X** (Circular HSB-E-301-3082 del 03/07/1991) Presentar ante la división de seguridad Bancaria del CTPJ una relación del personal que labora en cada institución.

**Capítulo XI** (Circular SBIF-GUNIF-DIF-6935 del 12/08/1999) Esta Superintendencia remite copia del oficio N° 9700-172 de fecha 03/08/1999 emanado del Cuerpo Técnico de Policía Judicial, en el cual se imparte instrucciones a las Instituciones Financieras referentes al área de Seguridad Bancaria.

**Capítulo XII** (Circular SBIF-GTI-10.924 del 07/12/1999) Recomendaciones para subsanar la prestación del Servicio de Cajeros Automáticos.

### **TÍTULO XXVIII** NORMAS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL

**Capítulo I** (Circular SBIF-CJ-AE-4766 del 12/05/2003) Se remiten las Normas para la Administración del Fondo Mutual Habitacional.

### **TÍTULO XXIX** NORMAS RELATIVAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACION INTEGRAL DE RIESGO

**Capítulo I** (Resolución 136.03 del 29/05/03; G.O. N° 37.703 del 3/06/2003), se remiten las Normas para la adecuada Administración Integral de Riesgos.

### **TÍTULO XXX** GENERALES

**Capítulo I** (Circular HSB-100-408 del 23/01/1978) Implantación de una forma Standard para sellar sus obligaciones.

**Capítulo II** (Circular HSB-200-1085 del 22/02/1979) El sobregiro que no se produzca en forma reiterada y acumulativa, no debe permanecer por más de 30 días en los registros del Banco.

**Capítulo III** (Circular HSB-011-02-0449 del 01/02/1994) Se informa a las empresas emisoras de Tarjetas de créditos que SUDEBAN a dispuesto diferir la obligatoriedad de la publicación prevista en el

artículo 125 de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras, hasta tanto sea formulado el código de cuentas e instrucciones para las Empresas Emisoras de Tarjetas de Crédito.

**Capítulo IV (Circular SBIF-DAAE-3357 del 22/06/1994)** Se informa a las Entidades de Ahorro y Préstamo que deberán remitir a esta Superintendencia para su correspondiente habilitación y sellado, los libros de Contabilidad, de Asistencia a las Asambleas, Actas de Asambleas y Actas de Junta Directiva.

**Capítulo V (Circular SBIF-CJ-4804 del 12/11/1996)** Se reitera conforme con el artículo 1 de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras que las actividades de intermediación financiera esta reservada a aquellos Bancos y demás Instituciones Financieras que previamente hayan obtenido la correspondiente autorización por parte de esta Superintendencia.

**Capítulo VI (Circular SBIF-CJ-DAAE-4630 del 07/07/1998)** Se ordena la publicación de las Resoluciones dictadas por la SUDEBAN.

**Capítulo VII (Circular SBIF-CJ-9474 del 21/10/1999)** Notificación de la ilegalidad de 30 letras de cambio obtenidas de las empresas International Security y Southern Cross Bolívia.

**Capítulo VIII (Circular Nro. SBIF-CJ-AE-14117 del 13-11-03)** Se informa que el Banco Central de Venezuela, mediante Resolución N° 03-11-02 del 6 de noviembre de 2003 resolvió entre otros aspectos que:

- Las entidades regidas por el Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras y por Leyes especiales autorizados para recibir depósitos de ahorro, no podrán efectuar cobro alguno a sus clientes por concepto de comisiones, tarifas o recargos derivados de la falta de mantenimiento de saldos promedios o mínimos en cuentas de ahorro.
- No podrán cobrar a sus clientes personas naturales, por falta de mantenimiento de saldos mínimos en cuentas corrientes, comisiones, tarifas o recargos que excedan del cero coma cinco por ciento (0,5%) de dichos saldos mínimos por mes
- Igualmente se deja sin efecto la Circular N° SBIF-CJ-AE-13025 de fecha 27 de octubre de 2003.

**Capítulo IX: (Resolución N° 385.07 del 15 de noviembre de 2007; G.O. N° 38.825 del 05/12/2007),** donde se establece la obligatoriedad de suministrar por lo menos una (1) chequera activada al cuentacorrista al momento de la apertura de la cuenta.

**Capítulo X: (Resolución N° 377.07 del 14-11-2007; G.O. N° 38.820 del 28/11/2007)** Suministro por lo menos una (1) copia del documento de préstamo debidamente protocolizado al deudor hipotecario, en el momento del otorgamiento y liquidación del crédito

## **TÍTULO XXXI** **Tarjetas de Crédito**

**Capítulo I:** (Resolución N° 228.07 del 02-08-07; G.O. N° 38.800 del 31/10/2007) Se prohíbe a las instituciones financieras realizar prácticas anatocistas en el cálculo de los intereses en el financiamiento otorgado bajo la modalidad de tarjetas de crédito.

**Capítulo II:** (Resolución N° 129.08 del 6 de junio de 2008; G.O. N° 38.952 del 13/06/2008), mediante la cual se establecen las "Normas que regulan los aspectos mínimos que deberán contener los contratos de apertura de crédito, especie tarjetas de crédito; así como la metodología y la fórmula del cálculo de intereses".

**Capítulo III:** (Resolución N° 209 del 13-08-08, publicada en la G.O N° 39.002 del 26-08-08 Relativa al trato preferencial y la adecuación de las instalaciones para las personas con discapacidad, de la tercera edad y mujeres embarazadas.

**Capítulo IV:** (Resolución N° 253.08 del 18-09-08, publicada en la G.O. N° 39.031 del 6 de octubre de 2008, relativa a las "Condiciones que deben cumplir las instituciones financieras a los fines de solicitar autorización para la emisión de acciones preferidas y de obligaciones convertibles en acciones.

## **TITULO XXXII**

### **Cálculo de los intereses sobre los depósitos de ahorro**

**Capítulo I:** (Resolución N° 224.08 del 26-08-08, G.O.N° 39.018 del 17-09-08) Se establece el criterio para definir el monto del capital sujeto al cálculo de los intereses sobre los depósitos de ahorro, recibidos por los Bancos Universales, los Bancos Comerciales, los Bancos de Desarrollo y las Entidades de Ahorro y Préstamo