

INDICE

Capitulo I.	
La estructura y Tamaño del Sistema Bancario	23
Introducción	23
I. La constitución de bancos o instituciones financieros de novo	24
1. Justificaciones teóricas sobre la existencia del régimen autorizado para la constitución de las instituciones financieras	26
A. La intervención del Estado como consecuencia directa de la existencia de un servicio publico	28
B. La intervención de Estado como consecuencia directa de la competencia del Poder Nacional para regular la creación del dinero	32
C. La intervención del Estado como consecuencia directa del ejercito de la función de policía y del poder de policía	33
2. Sobre la autorización para la promoción de las instituciones financieras	36
A. ¿Quiénes pueden ser promotores?	37
B. Requisitos de la declaración jurada	39
a. Números de promotores, principales accionistas y datos personales	39
b. Relaciones existentes entre los promotores y los potenciales accionistas mayoritarios	41
c. La clase de banco o institución financiera que se promueve y características	42
d. Información sobre el capital	42
e. Objeto y justificación económica de la institución financiera promo vida	42
f. Cualquier otra información requerida por la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	43
C. Decisión. Órgano competente de la solicitud de promoción	46
D. Efectos de la aceptación de la solicitud de promoción	46
3. Sobre la autorización para el funcionamiento de las instituciones financieras	47
A. La solicitud. La declaración jurada. Requisitos	48
B. Otros requisitos a ser cumplidos por loa particulares solicitantes	51
C. Decisión. Órgano competente. Lapso. Naturaleza jurídica. Recursos	53
D. Efectos de la autorización para iniciar operaciones	56
II. Expansión geográfica de los bancos e instituciones financieras	57
1. Sistema de expansión geográfico	59
A. Autorización	59
B. Notificación	61
C. Libre expansión	61
2. El sistema venezolano	62
A. Régimen de notificaciones	62
B. Régimen de autorización	64
a. Bancos regionales	64
b. Régimen aplicable a los bancos venezolanos en el extranjero	66
c. Régimen aplicable en la expansión geografía de los bancos extranjeros en Venezuela	67
d. Régimen aplicable a la expansión geográfica de los bancos sometidos a medidas administrativas	68

C. Especial referencia a la banca “en - línea”	68
a. Algunas consideraciones básicas sobre la banca “en línea”	69
b. La presentación de servicios	73
III. Control sobre la compra accionaría de bancos	80
1. Adquisiciones accionárias	81
A. adquisiciones accionaría fuera de las bolsas de valores	81
a. Autorización	81
(i) Supuestos en que es necesaria la autorización de la superintendencias de bancos y otras instituciones financieras	82
(ii) Requisitos de solicitud de la autorización	85
(iii) aspectos a ser tomados en la cuenta por la superintendencia de bancos y otras instituciones financieras en la decisión de la solicitud de autorización y oportunidad de su emisión	85
(iv) Recursos sobre la decisión de negativa de la adquisición accionaría	87
b. Notificación	87
B. Adquisición accionaría realizadas dentro de las bolsas de valores	88
a. Consideraciones en materia bancaria	88
b. Consideraciones generales en materia de mercado de capitales	91
2. Fusión de bancos	94
A. Funciones entre bancos, instituciones financieras y demás empresas regidas por la Ley General de Bancos y otras instituciones financieras	96
B. Fusiones entre bancos e instituciones financieras y otras personas jurídicas no regidas por la Ley General de Bancos y otras instituciones financieras	102
C. Algunas consideraciones generales sobre las fusiones internacionales	104
Capítulo II	
El Negocio Bancario	115
Introducción	115
1. Nociones elementales	119
2. El concepto de Banco en la Legislación Venezolana	124
A. Consideraciones previas	124
B. La definición contenida en la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras	126
II. Una discusión de Interés: Banca Universal vs. Banca especializada	134
1. Ejecución de actividades de banca de inversión	136
2. Ejecución de inversiones en bienes inmuebles	139
3. Participación en productos financieros no bancarios	140
4. Ejecución de de inversión en el capital social de otras sociedades	143
III. La legislación Venezolana y el Negocio Bancario	146
1. Consideraciones generales sobre las operaciones de los bancos e instituciones financieras	147
A. Los bancos comerciales	147
B. Los bancos hipotecarios	152
C. Los bancos de inversión	154
D. Bancos de desarrollo	155
E. Bancos de segundo piso	156
F. Arrendadoras financieras	157
G. Entidades de ahorro y préstamo	160

H. Fondos de mercados monetarios	160
I. Bancos universales	162
2. Prohibiciones especificas aplicables a los bancos e instituciones financieras	162
3. Prohibiciones genéricas aplicables a los bancos e instituciones financieras	162
A. Limitaciones y restricciones dirigidas a evitar potenciales conflictos de interés	167
a. Créditos a administradores	167
b. Créditos al personal	168
c. Créditos en accionistas	168
d. Créditos a funcionarios de la superintendencia de bancos	168
e. Créditos a empresas relacionadas	169
f. Operaciones de compra y venta con personas vinculadas	169
g. Adquisición de carteras	169
h. Actuar como fiduciario o fideicomitente con personas relacionadas	169
B. Relaciones dirigidas a evitar el excesivo riesgo crediticio	170
a. Limites formales a los créditos para personas naturales y jurídicas	170
b. Concentración de riesgo crediticio	170
c. Otorgamientos de créditos, descuentos, redescuentos o avances garantizados con sus propias acciones, salvo autorización previa de la superintendencia de bancos y otras instituciones financieras	172
d. Inversiones sobre bienes inmuebles	172
e. Financiamiento en la venta de sus activos	173
C. Regulación dirigida a proteger a los deudores crediticios	173
a. Forma de calculo de los intereses a ser cobrados	173
b. Sorteos y tarifas	174
D. Regulaciones tendentes a lograr una sana administración bancaria	174
a. Sobre el presidente	174
b. Sobre la junta directiva	174
c. Sobre el limite de los sueldos	175
Capitulo III	
El Patrimonio Bancario	177
Introducción	177
I. justificación para la adopción de un patrimonio mínimo por parte de los bancos e instituciones financieras	179
1. Solvencia al sistema bancario	180
2. Confianza publica	181
3. Protección del sistema de garantía a los depósitos bancarios	181
4. Disciplina para la sana administración de las instituciones financieras	183
5. Herramientas para la supervisión bancaria	185
II. problemas elementales en torno a la noción de patrimonio	186
1. Definición de patrimonio. Desde el punto de vista contable, legal y de supervisión bancaria	186
2. Constitución. Las acciones comunes y preferidas. Las deudas y obligaciones subordinadas. Las reservas	187
3. ¿Cómo calcularlo? ¿En relación a los activos, a los pasivos o a los activos ponderados?	191
4. Aplicación subjetiva	195

A. Requerimientos de patrimonio a instituciones distintas de los bancos comerciales y universales	195
B. Requerimientos de niveles mínimos de patrimonio a empresas relacionadas	197
III. El acuerdo de Basilea y sus recomendaciones en torno al patrimonio	199
1. El comité de Basilea	200
2. El acuerdo de Basilea	201
3. La materia que regula	202
4. Objetivos del acuerdo	203
5. Consideraciones relacionadas a la propuesta de reforma del Acuerdo Basilea	204
IV. El patrimonio bancario y la titulación de activos .Algunas consideraciones generales sobre la titularización de activos	205
Capítulo IV	
LA SUPERVISION BANCARIA	213
Introducción	213
I. Organización institucional	217
1. La banca central como órgano de supervisión	217
2. Ente distinto de la banca central	219
3. El sistema venezolano	220
II. Ambito de competencias de los órganos supervisores	223
1. Supervisión funcional. La figura del regulador único	224
2. Supervisión consolidada	227
A. Aproximación conceptual	227
B. La supervisión consolidada y coordinada en la legislación venezolana Acercamiento conceptual al ámbito subjetivo de las competencias de la superintendencia de bancos y otras instituciones financieras	229
III. Modalidades de supervisión	233
1. Supervisión interna	236
A. Nociones Generales	236
B. El sistema venezolano	236
2. Supervisión externa	240
A. Nociones Generales	240
B. El sistema venezolano	240
IV. Breve referencia a la disciplina de mercado como forma de supervisión	243
V. Medidas Administrativas	245
1. Medidas Administrativas Informales	246
2. Medidas preventivas formales	247
a. Medidas preventivas formales de carácter general	247
b. Medidas preventivas formales de naturaleza específica	249
3. Plan de recuperación	249
Capítulo V	
REGIMEN DE SALVAMENTO Y LIQUIDACION DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	251
Introducción	251
I. Causas de las crisis bancarias	255
1. Causas de origen económico	256
2. Causas derivadas de una administración inadecuada	258

3.Causa derivadas de las regulaciones bancarias	260
II. Los mecanismos de salvamento bancario y la liquidación administrativa en la legislación venezolana	263
1. El mecanismo extraordinario de transferencia	264
2. La intervención administrativa y la rehabilitación	265
A. Supuestos de procedencia de la intervención administrativa	266
B. La declaratoria de intervención administrativa, los interventores y sus facultades. La rehabilitación	268
C. Naturaleza jurídica del acto de intervención , recursos y decisión sobre la rehabilitación	270
3. estatización de las instituciones financieras	275
A. Procedimiento	276
B. Consecuencias de la falta de ejecución de la estatización	277
4. Liquidación administrativa	278
A. Supuestos de procedencia de la liquidación administrativa	279
B. El acto de liquidación, naturaleza jurídica, recursos	280
C. El proceso de liquidación	281
a. Designación del liquidador. Atribuciones	282
b. De la forma del inventario	283
c. Calificación de los pasivos	284
d. programación y procedimiento de liquidación de los activos	286
e. El balance de liquidación	290
f. Pago de las obligaciones	291
Capítulo VI	
La Garantía Bancaria	291
Introducción	291
I. Importancia de un sistema de garantía de deposito	295
II. El “riesgo moral” y las formas para controlarlo	298
III. El fondo de garantía de depósitos y protección bancaria (FOGADE)	300
1. ¿Que es el fogade?	300
2. Antecedentes históricos	301
3. Funciones de FOGADE. Consideraciones históricas	302
4. Régimen de fondeo del sistema de garantía bancaria en Venezuela	305
5. Régimen de pago de la garantía	307
IV. Reformulación del sistema venezolano de garantía de deposito y protección bancaria	308
1. Funciones que debe ejercer FOGADE	309
2. Papel de Banco Central de Venezuela como prestamista de la ultima instancia y entre regulador del sistema monetario nacional	311
Capítulo VII	
La Internacionalización de la Banca	315
Introducción	315
I. Formas de actuación de las instituciones financieras en el extranjero	318
1. Consideraciones generales sobre las sucursales	318
2. Consideraciones generales sobre las subsidiarias	319
3. Consideraciones generales sobre las Oficinas de Representación	320
II. Los principios “Trato Nacional” y “Reciprocidad”. Un acercamiento conceptual	321
1. El principio de “Trato Nacional”	321

2. El principio de "Reciprocidad"	323
III. Tratamiento legal de los bancos extranjeros en Venezuela	324
1. Mecanismos de participación mediante subsidiarias	324
2. La solicitud de establecimiento de sucursales. Requisitos	325
3. Régimen legal aplicable a las oficinas de representación	327
IV. Tratamiento legal de los bancos venezolanos en el extranjero	329
1. Instituciones financieras habilitadas para operar físicamente en el extranjero. Autorización previa	330
2. Alcance a las operaciones de los bancos e instituciones financieras en el exterior	331
Capítulo VIII	
La Banca del Futuro	333
Introducción	333
I. Comentarios a las disposiciones de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones financieras que regulan la banca "en - línea" o banca "virtual"	340
II. Riesgos propios e inherentes a la banca "en - línea"	344
1. Supervisión de la alta gerencia y junta directiva	346
2. Controles de seguridad	347
3. Proyección de confiabilidad de las bases de datos	351
4. Manejo del riesgo legal y de reputación o buen nombre	352
III. Operaciones bancarias transnacionales y supervisión bancaria	353
Bibliografía	357