

I. Índice General

Índice de Abreviaturas	Pág. 15
Índice Cronológico	15
Índice Alfabético Informativo	31

PRIMERA PARTE

BANCOS

LEY DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Cód. Int.

TITULO I

ESTATUTO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Capítulo I: De la Naturaleza Jurídica	0001 a 0010
Capítulo II: Del Domicilio	0011
Capítulo III: Del Objetivo y Funciones	0012 a 0401

TITULO II

DE LA DIRECCION Y ADMINISTRACION DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Capítulo I: De los Organos Directivos y Ejecutivos	0402 a 0415
Capítulo II: Del Directorio	0416 a 0435
Capítulo III: De los Trabajadores del Banco	0436 a 0445

TITULO III

FUNCIONAMIENTO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Capítulo I: De las Disposiciones Generales	0446 a 0460
Capítulo II: Información, Seguridad y Protección	0461 a 0466
Capítulo III: De las Operaciones del Banco Central de Venezuela con el Gobierno	0467 a 0470
Capítulo IV: De las Operaciones del Banco Central de Venezuela con los Bancos e Instituciones Financieras	0471 a 0495
Capítulo V: De las Operaciones del Banco Central de Venezuela con el Público	0496 a 0541

TITULO IV

DEL REGIMEN ECONOMICO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Capítulo I: Del Plan y Presupuesto del Banco Central de Venezuela	0542 a 0560
Capítulo II: Del Ejercicio Económico, Estados Financieros e Informes	0561 a 0565
Capítulo III: De los Comisarios	0566
Capítulo IV: De las Utilidades y Reservas	0567 a 0575

TITULO V

DEL CONTROL Y RELACIONES DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA CON LOS PODERES PUBLICOS

Capítulo I: De las relaciones con el Poder Ejecutivo	0576 a 0579
Capítulo II: De las relaciones con la Asamblea Nacional	0580 a 0583
Capítulo III: De las relaciones con la Contraloría General de la República	0584 a 0595
Capítulo IV: De otras Instancias de Control	0596, 0597
Capítulo V: De la Auditoría Externa	0598, 0599

TITULO VI

De la Coordinación Macroeconómica	0600 a 0615
-----------------------------------	-------------

TITULO VII

DEL SISTEMA MONETARIO NACIONAL

Capítulo I: De la Emisión y Circulación de las Especies Monetarias	0616 a 0640
Capítulo II: De la convertibilidad Externa, Transacciones Cambiarias y Reservas Internacionales	0641 a 0744
Capítulo III: De las Obligaciones, Cuentas y Documentos en Moneda Extranjera	0745 a 0760

TITULO VIII

Del Régimen de Sanciones	0761 a 0780
--------------------------	-------------

TITULO IX

Del Fuero Judicial Especial	0781
Disposiciones Transitorias	0790 a 0900

**LEY GENERAL DE BANCOS
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

TITULO I

**DE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO
Y PRESTAMO, DEMAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
Y CASAS DE CAMBIO**

Capítulo I: Disposiciones Generales	0901 a 0920
Capítulo II: De la Promoción, Constitución y Funcionamiento de los Bancos, Entidades de Ahorro y Préstamo, Otras Instituciones Financieras y Casas de Cambio	0921 a 0980
Capítulo III: De las Operaciones de Intermediación	0981 a 1030
Capítulo IV: De Otras Operaciones	1031 a 1140
Sección I: De las Operaciones Conexas y el Reporto	1031 a 1045
Sección II: Del Fideicomiso, Mandato, Comisión y otros Encargos de Confianza	1046 a 1120
Sección III: De los Servicios Bancarios Virtuales	1121 a 1140
Capítulo V: De los Bancos, Entidades de Ahorro y Préstamo, Otras Instituciones Financieras Especializadas, Casas de Cambio y Operadores Cambiarios Fronterizos	1141 a 1440
Sección I: De los Bancos Universales	1141 a 1210
Parte I: Del Objeto	1141 a 1170
Parte II: De la Constitución de los Bancos Universales	1171 a 1190
Parte III: De las Prohibiciones	1191 a 1210
Sección II: De los Bancos Comerciales	1211 a 1213
Parte I: Objeto y Capital Mínimo	1211, 1212
Parte II: De las Prohibiciones	1213 a 1218
Sección III: De la Actuación de los Bancos Universales y Comerciales en el Exterior	1214 a 1230
Sección IV: De los Bancos Hipotecarios	1231 a 1270
Parte I: Objeto y Capital Mínimo	1231, 1232
Parte II: De los Préstamos Hipotecarios	1233 a 1245
Parte III: De los Instrumentos de Captación	1246 a 1248
Parte IV: De las Prohibiciones	1249 a 1270

Sección V: De los Bancos de Inversión	1271 a 1285
Parte I: Objeto y Capital Mínimo	1271 a 1275
Parte II: De las Prohibiciones	1276 a 1285
Sección VI: De los Bancos de Desarrollo y Bancos de Segundo Piso	1286 a 1310
Parte I: Objeto y Capital Mínimo	1286 a 1290
Parte II: De las Prohibiciones	1291 a 1310
Sección VII: De las Arrendadoras Financieras	1311 a 1340
Parte I: Objeto y Capital Mínimo	1311 a 1318
Parte II: De las Prohibiciones	1319 a 1340
Sección VIII: De los Fondos del Mercado Monetario	1341 a 1355
Sección IX: De las Entidades de Ahorro y Préstamo	1356 a 1370
Parte I: Objeto y Capital Social	1356 a 1361
Parte II: De las Prohibiciones	1362 a 1370
Sección X: De las Casas de Cambio	1371 a 1420
Parte I: Disposiciones Generales	1371 a 1400
Parte II: De las Operaciones Conexas y de la Intermediación en el Mercado de Divisas	1401 a 1420
Sección XI: De los Operadores Cambiarios Fronterizos	1421 a 1440
Capítulo VI: De los Grupos Financieros	1441 a 1460
Capítulo VIII: De la Participación de la Inversión Extranjera en la Intermediación Financiera	1461 a 1475
Capítulo IX: De las Oficinas de Representación de Bancos e Instituciones Financieras Extranjeras	1476 a 1500
Capítulo IX: De las Limitaciones y Prohibiciones	1501 a 1560
Capítulo X: De la Contabilidad, Estados Financieros e Informes	1561 a 1655
Capítulo XI: Del Consejo Bancario Nacional	1656 a 1680

TITULO II

**DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Capítulo I: Disposiciones Generales	1681 a 2060
Capítulo II: Del Superintendente	2061 a 2066
Capítulo III: De la Superintendencia	2067 a 2100
Sección I: De la Organización de la Superintendencia y de las prohibiciones	2067 a 2088
Sección II: De las Atribuciones de la Superintendencia	2086 a 2100
Capítulo IV: De las Medidas Administrativas	2101 a 2120

Capítulo V: De las Relaciones de los Bancos, Entidades de Ahorro y Préstamo y Otras Instituciones Financieras con la Superintendencia 2121 a 2140

Capítulo VI: Del Consejo Superior. 2141 a 2145

Capítulo VII: Del Régimen Financiero de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras 2146 a 2185

Sección I: Del Presupuesto 2146 a 2165

Sección II: Del Aporte Especial 2166 a 2185

Capítulo VIII: Del Régimen de Personal 2186 a 2200

TITULO III

DEL FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS Y PROTECCION BANCARIA

Capítulo I: Disposiciones Preliminares 2201

Capítulo II: Del Objeto del Fondo 2202

Capítulo III: De la Organización Interna 2203 a 2244

Sección I: De la Asamblea General 2203 a 2206

Sección II: De la Administración. 2207 a 2230

Sección III: Del Régimen de Personal 2231 a 2244

Capítulo IV: Del Patrimonio 2245 a 2260

Capítulo V: De las Operaciones del Fondo. 2261 a 2335

Sección I: De las Operaciones de Garantía de Depósitos 2261 a 2275

Sección II: De la Administración y Liquidación de los Activos del Fondo 2276 a 2320

Sección III: De los Procedimientos 2321 a 2335

Capítulo VI: Del Ejercicio, Balances, Informes y Utilidades 2336 a 2355

Capítulo VII: De la Inspección y Control de las Operaciones del Fondo 2356 a 2365

Capítulo VIII: Disposiciones Especiales 2366 a 2385

TITULO IV

DEL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRESTAMO

Capítulo I: Disposiciones Generales. 2386, 2387

Capítulo II: Del Objeto del Banco Nacional de Ahorro y Préstamo 2388

Capítulo III: De la Organización Interna 2389 a 2435

Sección I: De la Asamblea del Banco Nacional de Ahorro y Préstamo 2389 a 2392

Sección II: De la Administración 2393 a 2420

Sección III: Del Régimen de Personal 2421 a 2435

Capítulo IV: Del Patrimonio 2436, 2437

Capítulo V: De las Operaciones del Banco Nacional de Ahorro y Préstamo 2438 a 2470

Capítulo VI: De la Garantía de los Préstamos Hipotecarios 2471 a 2485

Capítulo VII: Del Fondo de Garantías Hipotecarias 2486 a 2530

Capítulo VIII: Del Ejercicio, Balance, Informes, Utilidades y Reservas 2531 a 2570

Capítulo IX: De la Inspección y Control del Banco Nacional de Ahorro y Préstamo 2571 a 2585

TITULO V

DE LOS MECANISMOS EXTRAORDINARIOS DE TRANSFERENCIA, LA ESTATIZACION, INTERVENCION, REHABILITACION Y LIQUIDACION ADMINISTRATIVA DE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRESTAMO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, Y SUS EMPRESAS RELACIONADAS

Capítulo I: Régimen Aplicable. 2586 a 2600

Capítulo II: De los Mecanismos Extraordinarios de Transferencia 2601 a 2620

Capítulo III: De la Estatización e Intervención 2621 a 2645

Capítulo IV: De la Liquidación Administrativa 2646 a 2735

TITULO VI

De la Regulacion de la Emergencia Financiera 2736

TITULO VII

DE LAS SANCIONES Y DE LOS RECURSOS

Capítulo I: De las Sanciones Administrativas 2737 a 2840

Sección I: Disposiciones Generales 2737 a 2775

Sección II: De las Faltas contra la Confianza Pública 2776 a 2800

Sección III: De las Faltas contra la Buena Administración. 2801 a 2806

Sección IV: De las Faltas contra la Función Pública. 2807 a 2840

Capítulo II: De las Sanciones Penales 2841 a 2930

Capítulo III: De los Recursos y del Procedimiento Administrativo en Materia Bancaria 2931 a 2950

Sección I: Sección 1.01 de los Recursos 2931, 2932

Sección II: Del Procedimiento Administrativo en Materia Bancaria 2933 a 2950

TITULO VIII

DE LA EMERGENCIA FINANCIERA, EL REGIMEN TRANSITORIO Y DISPOSICIONES ESPECIALES

Capítulo I: De la Emergencia Financiera 2931 a 3230



Sección I: Del Régimen Extraordinario de Auxilios Financieros	2956 a 3000
Sección II: De las Empresas Relacionadas	3001 a 3030
Sección III: De la Garantía de los Depósitos del Público	3031 a 3050
Sección IV: De las Garantías	3051 a 3070
Sección V: De los Procedimientos	3071 a 3150
Sección VI: De las Responsabilidades y las Sanciones	3151 a 3200
Sección VII: De las Obligaciones de los Bancos, Entidades de Ahorro y Préstamo, y demás Instituciones Financieras Intervenidoas	3201 a 3230
Capítulo II: Régimen Transitorio	3231 a 3260
Capítulo III: Disposiciones Finales	3261 a 3265

LEY DE IMPUESTO AL DEBITO BANCARIO

Ley de Impuesto al Débito Bancario	3266 a 3400
--	-------------

SEGUNDA PARTE

SEGUROS

LEY DEL CONTRATO DE SEGURO

TITULO I

Disposiciones Fundamentales	3401 a 3431
---------------------------------------	-------------

TITULO II

DEL CONTRATO DE SEGUROS EN GENERAL

Capítulo I: Disposiciones Generales	3432 a 3460
Capítulo II: De las Solicitudes de Seguros	3461
Capítulo III: Del Seguro Propio, por Cuenta de Otro o de Quien Corresponda	3462 a 3480
Capítulo IV: De la Celebración y Prueba del Contrato de Seguros	3481 a 3510
Capítulo V: De las Obligaciones de las Partes	3511 a 3520
Capítulo VI: De las Declaraciones Falsas	3521 a 3530
Capítulo VII: De la Prima	3531 a 3545
Capítulo VIII: Del Riesgo	3546 a 3565
Capítulo IX: De los Siniestros	3566 a 3595
Capítulo X: De las Nullidades del Contrato de Seguros	3596, 3597
Capítulo XI: De la Duración del Contrato, de la Caducidad y de la Prescripción	3598 a 3615

TITULO III

DEL SEGURO CONTRA LOS DAÑOS

Capítulo I: Del Seguro Contra los Daños en General	3616 a 3645
Capítulo II: Del Seguro de Incendio	3646 a 3665
Capítulo III: Del Seguro de Sustracción Ilegítima	3666 a 3668
Capítulo IV: Del Seguro de Transporte Terrestre	3669 a 3685

TITULO IV

DEL CONTRATO DE SEGURO DE PERSONAS

Capítulo I: Disposiciones Comunes	3686, 3687
Capítulo II: Del Seguro Sobre la Vida	3688 a 3720
Capítulo III: Del Seguro de Accidentes Personales	3721 a 3740
Capítulo IV: Del Seguro de Hospitalización, Cirugía y Maternidad	3741 a 3750
Capítulo V: Del Seguro Colectivo	3751 a 3765

TITULO V

Del Contrato de Reaseguro	3766 a 3785
Disposición Derogatoria	3786
Disposición Final	3787 a 3900

LEY DE COMERCIO MARITIMO

TITULO I

Disposiciones Generales	3901 a 3935
-----------------------------------	-------------

TITULO II

LOS SUJETOS DE LA NAVEGACION

Capítulo I: El Capitán	3936 a 3965
Capítulo II: El Agente Naviero	3966 a 3985
Capítulo III: El Armador	3986 a 4075
Sección I: Normas Generales	3986, 3987
Sección II: Responsabilidad del Armador	3988, 3989
Sección III: Limitación de Responsabilidad del Armador	3990 a 4020
Sección IV: Procedimiento de Limitación de Responsabilidad del Armador y de la Constitución del Fondo	4021 a 4075
Capítulo IV: Copropiedad Naval	4076 a 4130
Capítulo V: Coparticipación Naval	4131 a 4155

TITULO III

El Embargo Preventivo de Buques 4156 a 4220

TITULO IV

PRIVILEGIOS E HIPOTECAS

Capítulo I: Privilegios sobre el Buque 4221 a 4320
Sección I: Hipoteca Naval 4246 a 4320

TITULO V

LOS CONTRATOS DE UTILIZACION DEL BUQUE

Capítulo I: Disposiciones Generales 4321 a 4324

Capítulo II: Contratos de Arrendamiento y de Fletamento 4325 a 4440

Sección I: Disposiciones Generales 4325 a 4328

Sección II: Arrendamiento a Casco Desnudo 4329 a 4336

Sección III: Fletamento a Tiempo 4337 a 4370

Sección IV: Fletamento por Viaje 4371 a 4410

Capítulo III: Transporte de Mercancías por Agua 4411 a 4923

Sección I: Disposiciones Generales 4411 a 4415

Sección II: Obligaciones y Responsabilidad del Porteador 4416 a 4440

Sección III: Obligaciones y Responsabilidad del Cargador 4441 a 4445

Sección IV: Documentos de Transporte 4446 a 4459

Sección V: Ejecución del Contrato 4460 a 4462

Sección VI: Reclamaciones y Acciones 4463 a 4480

Sección VII: El Flete 4481 a 4485

Sección VIII: Privilegios, Embargo y Depósito Judicial de las Mercancías 4486 a 4920

Sección IX: Acción Ejecutiva para Exigir la Entrega de la Carga 4921 a 4923

Capítulo IV: Resolución del Contrato 4924, 4925

Capítulo V: Transporte de Pasajeros 4926 a 4990

Sección I: Disposiciones Fundamentales 4926 a 4950

Sección II: Resolución del Contrato de Transporte de Pasajeros 4951 a 4959

Sección III: Obligaciones y Responsabilidad del Porteador 4960 a 4990

Capítulo VI: Contrato de Remolque 4991 a 4998

TITULO VI

RIESGOS DE LA NAVEGACION

Capítulo I: Abordajes y otros Accidentes 4999 a 5020

Sección I: Disposiciones Fundamentales 4999 a 5020

Capítulo II: Salvamento 5021 a 5070

Sección I: Disposiciones Fundamentales 5021 a 5027

Sección II: Recompensa o Compensación 5028 a 5070

Capítulo III: Las Averías 5071 a 5079

Sección I: Definiciones 5071 a 5073

Sección II: Reglas Generales 5074 a 5079

TITULO VII

LOS SEGUROS MARITIMOS

Capítulo I: Disposiciones Generales 5080 a 5120

Capítulo II: Seguro sobre Buques 5121 a 5150

Capítulo III: Seguro sobre Mercancías 5151 a 5160

Capítulo IV: Otros Seguros 5161 a 5180

Capítulo V: Abandono de los Bienes Asegurados 5181 a 5210

Capítulo VI: Indemnización y Pago Provisional 5211 a 5214

Capítulo VII: De la Prescripción 5215 a 5218

Disposiciones Derogatorias 5219, 5220

Disposiciones Transitorias 5221 a 5223

Disposición Final 5224 a 5400

LEY DE EMPRESAS DE SEGUROS Y REASEGUROS

TITULO I

Disposiciones Generales 5401 a 5420

TITULO II

DE LOS ORGANOS DE CONTROL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

Capítulo I: De la Superintendencia de Seguros 5421 a 5660

Sección I: Disposiciones Generales 5421 a 5540

Sección II: Del Superintendente o Superintendente de Seguros 5541 a 5560

Sección III: De la Organización de la Superintendencia de Seguros y del Régimen de Personal 5561 a 5590

Sección IV: Del Régimen de Ingresos de la Superintendencia de Seguros 5591 a 5629

Sección V: De los Archivos y Registros de la Superintendencia de Seguros 5630 a 5660

Capítulo II: Del Consejo Nacional de Seguros 5661 a 5680

TITULO III

DEL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA Y REASEGURADORA

Capítulo I: Disposiciones Generales 5670 a 5720



Capítulo II: De la Autorización para la Promoción, Constitución y Funcionamiento de Empresas de Seguros y de Reasegu-
ros. 5721 a 5745

Sección I: De la Autorización para la Promoción de Empresas de Seguros o de Reasegu-
ros 5722 a 5725

Sección II: De la Autorización para la Constitución y Funcionamiento de Empresas de Seguros o de Reasegu-
ros 5726 a 5745

Capítulo III: De las normas que rigen a las Empresas de Seguros y a las de Reasegu-
ros 5746 a 5980

Sección I: Del Funcionamiento de las Empresas de Seguros y las de Reasegu-
ros 5746 a 5830

Sección II: De las Reservas 5831 a 5870

Sección III: Del Margen de Solvencia y el Patrimonio Propio No Comprometido 5871 a 5920

Sección IV: De la Contabilidad 5921 a 5950

Sección V: De las Fianzas 5951 a 5970

Sección VI: De las Operaciones de Fidei-
comiso 5971 a 5980

Capítulo IV: Disposiciones Especiales en Materia de Reaseguro 5981 a 6020

Capítulo V: De la Cesión de Cartera, de la Fusión y Escisión de Empresas 6021 a 6040

Capítulo VI: De las Medidas 6041 a 6070

Capítulo VII: De la Revocación de las Auto-
rizaciones y de la Disolución y Liquidación de las Empresas de Seguros, de Reasegu-
ros y Sociedades de Corretaje. 6071 a 6140

Capítulo VIII: De la Participación del Capital Extranjero en la Actividad Aseguradora y Reaseguradora. 6141 a 6165

Sección I: Disposiciones Generales 6141 a 6143

Sección II: De las Oficinas de Representación y de las Sucursales de las Empresas de Reasegu-
ros y de las Sucursales de Sociedades de Corretaje de Reasegu-
ros 6144 a 6165

Capítulo IX: De la Intermediación de Seguros

Sección I: Disposiciones Comunes 6166 a 6235

Sección II: De los Agentes de Seguros 6236 a 6259

Sección III: De los Corredores de Seguros 6260

Sección IV: De las Sociedades de Corretaje de Seguros y de Reasegu-
ros. 6261 a 6270

Capítulo X: De los Auxiliares de Seguros 6271 a 6285

Capítulo XI: De la Protección del Tomador, del Asegurado y del Beneficiario. 6286 a 6320

Capítulo XII: De los Seguros Solidarios 6321 a 6323

TITULO IV

DE LOS ILICITOS ADMINISTRATIVOS Y PENALES

Capítulo I: De los Ilícitos Administrativos 6324 a 6380

Capítulo II: De los Ilícitos Penales 6381 a 6400

Disposición Derogatoria 6401

Disposiciones Transitorias 6402 a 6408

Disposición Final 6409 a 6490

TERCERA PARTE

INVERSIONES EXTRANJERAS EN VENEZUELA

El Régimen Común de Tratamiento a los Capitales Extranjeros sobre Marcas, Patentes, Licencias y Regalías (Decreto N° 2.095) 6491 a 6650

Normas Complementarias del Reglamento del Régimen Común de Tratamiento a los Capitales Extranjeros y sobre Marcas, Patentes, Licencias y Regalías aprobados por la Comisión del Acuerdo de Cartagena (Decreto N° 527) 6651 a 6690

Reglamento Parcial del Régimen Común de Tratamiento a los Capitales Extranjeros y sobre Marcas, Patentes, Licencias y Regalías (Decreto N° 1.103) 6691 a 6720

Régimen Común de Tratamiento a los Capitales Extranjeros y sobre Marcas, Patentes, Licencias y Regalías (Decisión N° 291) 6721 a 6800

Régimen Uniforme para Empresas Multinacionales Andinas (Decisión N° 292) 6801 a 6850

Ley de Promoción y Protección de Inversiones (Decreto N° 356) 6851 a 7000

CUARTA PARTE

ASPECTOS PRACTICOS

Inversiones Extranjeras (Cuadros Sinópticos) 7001 a 7030

Formularios, Instructivos, Pólizas y Temario (Seguros) 7031 a 7066

PAGINAS 13, 14 RESERVADAS

