



**Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia**

CIRCULAR SB/ 0559 /2008

La Paz,

9 DE ENERO DE 2008

DOCUMENTO : D-962

ASUNTO : AUTORIZACIONES

TRAMITE : T-226619 - CN/SBEF MODIFICACIÓN AL REGLAM

Señores

Presente

**REF: MODIFICACION – REGLAMENTO APERTURA, TRASLADO Y
CIERRE DE SUCURSALES, AGENCIAS Y OTROS PUNTOS
DE ATENCION AL CLIENTE**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente copia de la Resolución que modifica el Reglamento para la apertura, traslado y cierre y de sucursales, agencias y otros puntos de atención al cliente.

Dicho reglamento se encuentra incorporado en el Título I, Capítulo XV de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Atentamente.



Marcelo Zabala Estrada
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras a.i.

Adj. Lo indicado
SPA/SQB

La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 • Teléfono: 591-2- 2431919 • Fax: 591-2- 2430028 • PO BOX N° 447
Santa Cruz: Av. Iraola N° 585, Of. 201 • Teléfono: 591-3- 3336288 • Telefax: 591-3- 3336289 • PO BOX N° 1359
Cochabamba: Av. Ramón Rivera N° 270, Edif. Oruro - Mezzanine • Teléfono: 591-4- 4524000 - 4523555

e-mail: sbef@sbef.gov.bo • www.sbef.gov.bo



**Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia**

RESOLUCION SB N° 0005 /2008
La Paz, **09 ENE. 2008**

VISTOS:

Las modificaciones propuestas al **REGLAMENTO PARA LA APERTURA, TRASLADO Y CIERRE DE SUCURSALES, AGENCIAS Y OTROS PUNTOS DE ATENCION AL CLIENTE**, los informes técnicos y legal SB/IEN/D-51563 e IEN/D-51997 de 19 y 21 de diciembre de 2007, emitidos por la Intendencia de Estudios y Normas y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que mediante Resolución SB N° 153/2007 de 5 de diciembre de 2007, se han aprobado y puesto en vigencia las modificaciones al Reglamento de Apertura, cierre y traslado de Sucursales y Agencias Nacionales, bajo la denominación de Reglamento para la Apertura, Traslado y Cierre de Sucursales, Agencias y Otros Puntos de Atención al Cliente.

Que efectuado el análisis sobre su aplicación se estableció la necesidad de introducir modificaciones y precisiones en la Sección 2 y en el artículo 7° de la Sección 3 del citado Reglamento, referidas al procedimiento para la apertura de sucursales y agencias y a la restricción para su cierre en localidades donde no exista una sucursal o agencia de la misma u otra entidad de intermediación financiera.

Que el informe legal IEN/D-51997 de 21 de diciembre de 2007, concluye manifestando que el proyecto de modificación presentado no vulnera disposiciones legales vigentes, por lo que recomienda su aprobación mediante resolución expresa.

Que, conforme dispone el artículo 154° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, ratificada por la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005, es atribución de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras elaborar y aprobar los reglamentos de control y supervisión sobre las actividades de las entidades de intermediación financiera, siendo necesario poner en conocimiento de las entidades financieras sometidas a su fiscalización las modificaciones efectuadas.

Que es necesario poner en conocimiento de las entidades financieras sometidas a fiscalización de este Organismo Supervisor las modificaciones efectuadas en la normativa.





**Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia**

POR TANTO:

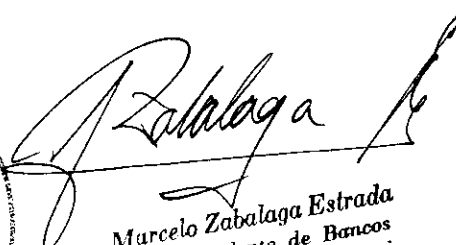
El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras, con las atribuciones conferidas por la Ley N° 1488 de 14 abril de 1993 y demás disposiciones conexas.

RESUELVE:

Modificar el **REGLAMENTO PARA LA APERTURA, TRASLADO Y CIERRE DE SUCURSALES, AGENCIAS Y OTROS PUNTOS DE ATENCION AL CLIENTE**, de acuerdo con el texto contenido en Anexo, que forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.




Marcelo Zabalaga Estrada
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras a.i.

RYS/SQB

SECCIÓN 2: APERTURA, TRASLADO Y CIERRE DE SUCURSALES O AGENCIAS

Artículo 1° - Trámite de apertura.- Para la apertura de una sucursal o de una agencia, la entidad financiera presentará su solicitud ante la **SBEF** mencionando su ubicación y denominación, acompañando copia del Acta de reunión de Directorio u Órgano Equivalente que apruebe la apertura de la sucursal o agencia y el informe del Gerente General al Directorio u Órgano Equivalente, refrendado por el Auditor Interno, que señale que:

1. La entidad financiera cumple con los límites legales de solvencia patrimonial e inversión en activos fijos.
2. La entidad financiera no mantiene notificaciones ni sanciones impuestas por la **SBEF**, pendientes de regularización.
3. La sucursal o la agencia que dependa directamente de su oficina central se constituirá en un centro de información contable independiente.
4. La sucursal o agencia cuenta con:
 - a. Local, infraestructura y medios tecnológicos adecuados para llevar adelante sus operaciones.
 - b. Medidas de seguridad adecuadas a los servicios a prestar, que incluyan entre otras: existencia de bóveda, sistema de alarmas, sistemas de video vigilancia y pólizas de seguro.

Acompañando al referido informe, la entidad financiera deberá remitir la información solicitada en los **Anexos I-1 al I-3**, para el caso de la apertura de una sucursal; o los **Anexos I-4 al I-6**, para el caso de la apertura de una agencia.

En el caso de la apertura de una sucursal, deberá adjuntar además la siguiente documentación.

1. Nómina de funcionarios a nivel ejecutivo.
2. Poderes de administración.

La **SBEF** se reserva el derecho de verificar las características estructurales del local, las medidas de seguridad, la cobertura de seguros y los medios tecnológicos y de información que tiene la sucursal o agencia.

Si la entidad financiera cuenta con más de dos agencias o requiere instalar más de dos agencias en un mismo departamento, deberá establecer obligatoriamente una sucursal.

Artículo 2° - Resolución de Autorización.- La **SBEF** analizará la información proporcionada y en caso de no existir observaciones, en un plazo no mayor a diez (10) días hábiles de recibida la solicitud de apertura, otorgará la autorización para la apertura de la sucursal o agencia mediante Resolución expresa.

La Resolución deberá ser exhibida en lugar visible al público, junto con una copia de la Licencia de Funcionamiento otorgada a la entidad financiera.

De existir observaciones, éstas serán comunicadas a la entidad solicitante para que sean subsanadas en el plazo que determine la **SBEF**.

Artículo 3° - Traslado.- Para el traslado de una sucursal o de una agencia, la entidad financiera presentará comunicación escrita a la [SBEF](#), mencionando la nueva ubicación, la que debe encontrarse en la misma localidad, adjuntando:

1. Copia del Acta de reunión de Directorio u Órgano Equivalente que justifique y disponga el traslado de la sucursal o agencia.
2. Copia de las publicaciones del aviso de traslado al público, en un medio de comunicación escrito del Departamento o de circulación local en la localidad en la que funciona la sucursal o agencia, debiéndose efectuar al menos tres publicaciones.
3. Informe del Gerente General al Directorio u Órgano Equivalente, refrendado por el Auditor Interno, que señale que la entidad financiera cuenta con:
 - a. Las condiciones mínimas de seguridad que incluyan entre otros: existencia de bóveda, sistema de alarmas, sistemas de video vigilancia y pólizas de seguro.
 - b. La infraestructura apropiada para llevar adelante las operaciones de la sucursal o agencia.
 - c. La capacidad para constituirse en un centro de información contable independiente (solamente en el caso de traslado de una sucursal o de una agencia que dependa directamente de la oficina central).

De solicitarse el traslado de una localidad a otra, la entidad financiera deberá proceder con el trámite de cierre y posterior apertura de la sucursal o agencia.

La [SBEF](#) emitirá su respuesta en un plazo no mayor a diez (10) días hábiles de recibida la comunicación de traslado, reservándose el derecho de verificar las características estructurales del local, las medidas de seguridad, la cobertura de seguros y los medios tecnológicos y de información con las que cuenta la sucursal o agencia.

Artículo 4° - Conversión.- Para la conversión de una agencia en sucursal o viceversa, la entidad financiera presentará por escrito su solicitud, adjuntando copia del Acta de reunión de Directorio u Órgano Equivalente que justifique y disponga la conversión de una agencia en sucursal o viceversa.

Para el caso de conversión de una agencia en sucursal, la entidad financiera deberá remitir adicionalmente lo siguiente:

1. Informe del Gerente General al Directorio u Órgano Equivalente, refrendado por el Auditor Interno, que señale que la entidad financiera cuenta con:
 - a. Las condiciones mínimas de seguridad que incluyan entre otros: existencia de bóveda, sistema de alarmas, sistemas de video vigilancia y pólizas de seguro.
 - b. La infraestructura apropiada para llevar adelante las operaciones de la sucursal.
 - c. La capacidad para constituirse en un centro de información contable independiente
2. Nómina de funcionarios a nivel ejecutivo.
3. Poderes de administración.

La **SBEF** emitirá una Resolución expresa que autorice la conversión de una agencia en sucursal o viceversa, en un plazo no mayor a diez (10) días hábiles de recibida la solicitud.

Artículo 5° - Cierre.- Para el cierre de una sucursal o de una agencia, la entidad de intermediación financiera presentará por escrito su solicitud de cierre, adjuntando:

1. Copia del Acta de reunión de Directorio u Órgano equivalente que justifique y disponga el cierre de la sucursal o agencia respectiva.
2. Copia de tres publicaciones en un medio de comunicación escrito del Departamento en el que funciona la sucursal o agencia, avisando al público sobre el cierre de la sucursal o agencia y de la ubicación de las oficinas de la entidad o de su corresponsal para atender a sus clientes. La última publicación deberá efectuarse treinta (30) días antes del cierre.
3. Copia del Informe del Auditor Interno al Directorio u Órgano Equivalente indicando que ha verificado que la entidad cuenta con la documentación siguiente:
 - a. Informe del Gerente General referido a:
 - i. Las medidas adoptadas para la atención de trámites, acreencias y reclamos con posterioridad al cierre, las que deberán incluir el nombramiento de la oficina corresponsal, bancaria o no bancaria, a cargo de dicha atención.
 - ii. El cumplimiento de todas las obligaciones tributarias y sociales consecuentes del cierre.
 - b. Balance de cierre, solamente en el caso de cierre de una sucursal o de una agencia que dependa directamente de la oficina central.

La **SBEF** emitirá una Resolución expresa que autorice el cierre de la sucursal o agencia dentro de los quince (15) días hábiles de recibida la solicitud.

La **SBEF** no dará curso a la solicitud de cierre de sucursales en aquellas plazas donde operen más de dos agencias de la entidad.

.