



CIRCULAR SB/ 328/2000

La Paz, 10 DE AGOSTO DE 2000

DOCUMENTO: 20527

Asunto: CUENTAS CORRIENTES - REPORTES / CLAUSUR

TRAMITE: 111998 - SF REGLAMENTO DE CLAUSURA Y REAP.CUENTA

Señores

Presente

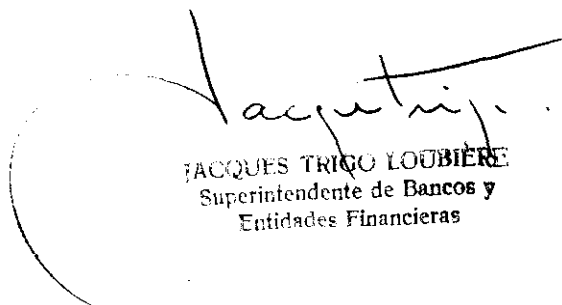
REF.: REGLAMENTO DE CLAUSURA Y REHABILITACION DE CUENTAS CORRIENTES

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente copia fotostática de la Resolución, que aprueba y pone en vigencia el Reglamento de Clausura y Rehabilitación de Cuentas Corrientes.

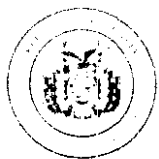
El referido reglamento deberá ser incorporado en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, en reemplazo del Título IX, Capítulo XI.

Atentamente.


JACQUES TRIGO LOUBIERE
Superintendente de Bancos y
Entidades Financieras

Adj. Lo indicado
IQL/ch

Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras



obligado a su devolución total o parcial cuando se le solicite por medio del giro de cheques.

Que, el Código de Comercio en sus artículos 620 y 640, establece las causales por las cuales una entidad financiera debe rechazar el pago de cheques, así como las sanciones que se imponen al girador de cheques por falta o insuficiencia de fondos.

Que, asimismo el Art. 1359 del mismo cuerpo legal dispone la clausura de todas las cuentas en el sistema bancario del país que tuviese el cuentacorrentista que incurra en cualquiera de los 'casos previstos por el Art. 640 del mismo, ordenando que su rehabilitación sea instruida por la autoridad administrativa competente, en este caso la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras.

Que, los artículos 92 y 154 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras. Ley N° 1488 de 14 de abril de 1993, disponen que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras efectuará el control de las actividades de intermediación financiera y la facultan a elaborar y aprobar los reglamentos de las normas de control y supervisión sobre esas actividades> disposición legal coincidente con el Art. 30 de la Ley N° 1864 de 15 de junio de 1998, Ley de Propiedad y Crédito Popular.

Que, las Intendencias de Supervisión de Entidades Bancarias y la Unidad de Sistemas de Información de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, mediante informes ISB/912 de 11 de enero de 2000 y DI/8715 de 4 de abril de 2000, hicieron conocer sus comentarios y observaciones, los que fueron introducidos en la reglamentación. De la misma manera, la Intendencia de Asuntos Jurídicos mediante informe IAJ/16314 de 29 de junio de 2000, ha expresado que el documento se ajusta a las disposiciones legales de la materia y que no presenta contradicciones con otras vigentes, constituyendo precisiones al procedimiento de clausura y rehabilitación.

Que, al tratarse de una norma de carácter adjetivo, referido a aspectos procedimentales, no requiere de aprobación del Comité de Normas Financieras de Prudencia (CONFIP), en aplicación del Art. 11 del Decreto Supremo N° 25138 de 27 de agosto de 1998.

PORTANTO:

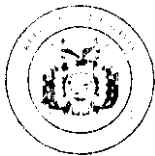
El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras, con la facultad que le confiere la Ley N° 1488 de 14 de abril de 1993, y demás disposiciones complementarias:

RESUELVE:

Aprobar y poner en vigencia a partir del 21 de agosto de **2000** el **"REGLAMENTO SOBRE CUENTAS CORRIENTES"**, en sus 17 artículos y 6 Anexos, para su

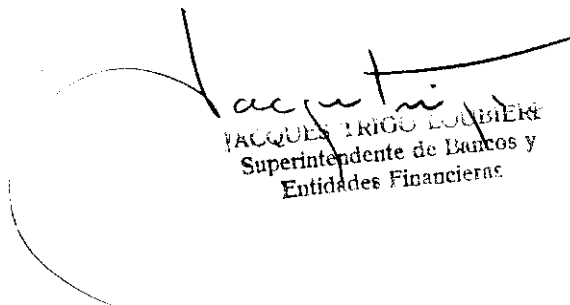
h

Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras



aplicación y estricto cumplimiento por parte de las entidades financieras, conforme al texto que en anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.


JACQUES TRIGO LOUMÈRE
Superintendente de Bancos y
Entidades Financieras



IQL/SQB

Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras



REGLAMENTO DE CLAUSURA Y REHABILITACION DE CUENTAS CORRIENTES

ASPECTOS GENERALES

Artículo 1º.- (OBJETO)

El presente Reglamento tiene por objeto otorgar a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras un mecanismo seguro de control para la clausura y rehabilitación de cuentas corrientes y al sistema bancario una herramienta ágil de consulta de esta información que coadyuve a la toma de decisiones oportunamente.

Artículo 2º.- (AMBITO DE APLICACIÓN)

Quedan comprendidas dentro del ámbito de aplicación del presente Reglamento todo lo relativo a la Clausura y Rehabilitación de cuentas corrientes comerciales y fiscales.

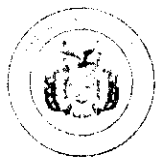
PROCEDIMIENTO DE CLAUSURA DE CUENTAS CORRIENTES

Artículo 3º.- (CLAUSURA DE CUENTAS CORRIENTES)

El rechazo de cheques presentados en caja para su cobro o en canje a través de Cámara de Compensación, por falta y/o insuficiencia de fondos, determina la clausura inmediata de la cuenta corriente del girador en el banco rechazante.

El rechazo de un cheque, implica el cierre de todas las cuentas del girador, hasta su correspondiente rehabilitación mediante autorización expresa de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, en adelante SBEF. A partir del momento del rechazo y consiguiente clausura, no se aceptarán ni recibirán posteriores depósitos en la cuenta clausurada, tampoco se pagaran cheques pertenecientes a la misma.

La SBEF, dispondrá mediante instrucción expresa la clausura de las cuentas corrientes del girador en todos los bancos del sistema, quienes deberán mantener su respectivo archivo y custodia en forma ordenada y en una carpeta especial o medios magnéticos debidamente identificados.



En caso de no registrarse cheques rechazados, la entidad deberá enviar el Anexo 1, con la mención “SIN MOVIMIENTO”. Es de exclusiva responsabilidad de los bancos’ mantener en forma actualizada la base de datos de cheques rechazados que debe coincidir integralmente con la de la SBEF.

Artículo 6º.- (ACTUALIZACION DE INFORMACION)

La SBEF publicará en su servidor, cada día miércoles hasta las 11:30 a.m. o el siguiente día hábil en caso de ser feriado, conjuntamente con la Carta Circular, la información consolidada y el archivo .ascii respectivo, para la correspondiente actualización de los bancos sobre cuentas corrientes clausuradas, la misma que deberá ser obtenida por la entidad a través de conexión electrónica (ver instructivo adjunto Anexo III).

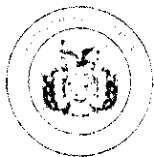
PROCEDIMIENTO DE REHABILITACION DE CUENTAS CORRIENTES

Artículo 7º.- (SOLICITUD Y TRAMITE DE HEHABILITACION)

La rehabilitación de las cuentas clausuradas se efectuará de acuerdo con el Art. 1360 del Código de Comercio, y será instruida por la SBEF, previo trámite y cumplimiento de los requisitos establecidos en el presente Reglamento.

La solicitud de reapertura o rehabilitación se tramitará ante la entidad bancaria que originó el rechazo del cheque y cierre de la cuenta corriente, sea en esta ciudad o en el interior del país, mediante memorial que contenga la solicitud de reapertura, identificando al solicitante con nombre completo, número de cédula de identidad, Registro Unico Nacional ó Registro Unico de Contribuyentes, código asignado por el banco sólo cuando se trate de empresas extranjeras, asociaciones de beneficencia o cooperativas, adjuntando:

- a) El o los cheques rechazados.
- b) En caso de pérdida del cheque o los cheques, éstos deberán ser sustituidos por recibos de pago del cheque o cheques, extendidos por el tenedor o beneficiario con reconocimiento de firmas ante Notario de Fé Pública.
- c) Acta de garantía suscrita por un garante, aceptable al banco, cuenta correntista de cualquier banco que no figure en los registros de cuentas clausuradas, de acuerdo con el Anexo IV.
- d) Documento que acredite el abono a la SBEF por reposición de cuenta corriente que será:



- i) Para cuentas corrientes clausuradas de empresas o personas jurídicas, el equivalente en Bolivianos, de US\$. 50.- (CINCUENTA 001100 DOLARES AMERICANOS); por cada cheque rechazado adicional al que generó la clausura deberá depositar US\$ 5.-
- ii) Para cuentas, Corrientes clausuradas particulares, el equivalente en Bolivianos, de US\$.30.- (TREINTA 00/100 DOLARES AMERICANOS); por cada cheque rechazado adicional al que generó la clausura deberá depositar US\$ 5.-

En la ciudad de La Paz y en el interior, el abono se hará en la Cuenta Corriente N° 1-295853 del Banco Unión S.A. (clave - II-D-102 SBEF de Bancos - Rehabilitación Cuentas Corrientes”), o con cheque bancario certificado. En las localidades donde no existan sucursales del Banco Unión, el pago deberá efectuarse mediante giro cheque o cheque certificado a la orden de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras a la cuenta mencionada.

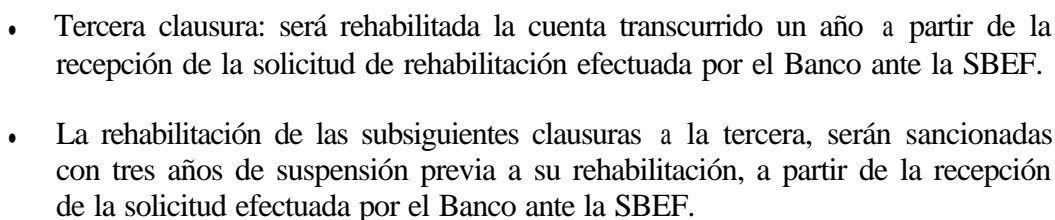
Si el pago al que se refiere el inciso d) arriba mencionado se lo efectúa en la cuenta corriente de la SBEF especialmente habilitada en el Banco Unión S.A., el interesado deberá entregar al banco que realice el trámite, la boleta de depósito bancario emitida para el efecto y que contiene la inscripción “2da Copia: Depositante, Boleta Válida para Rehabilitación”, la misma que se encuentra prenumerada con el fin de efectuar un adecuado control sobre su uso. Si se realiza a través de cheque bancario certificado, el banco que realiza el trámite de rehabilitación deberá verificar que, a la fecha de presentación del respectivo trámite a la SBEF, dicho cheque tenga un período de vigencia de por lo menos 25 días.

Las solicitudes que correspondan a cuentas corrientes clausuradas de bancos en liquidación, deberán ser atendidas por el banco en el cual el cliente pretende abrir una nueva cuenta.

Artículo 5º.- (PERIODOS DE SUSPENSION)

La rehabilitación de una cuenta corriente se efectuará de acuerdo a lo siguiente:

- Primera clausura: será rehabilitada la cuenta dentro de los 30 días a partir de la recepción de la solicitud de rehabilitación, efectuada por el Banco ante la SBEF.
- Segunda clausura: será rehabilitada la cuenta transcurridos 60 días a partir de la recepción de la solicitud de rehabilitación, efectuada por el Banco ante la SBEF.



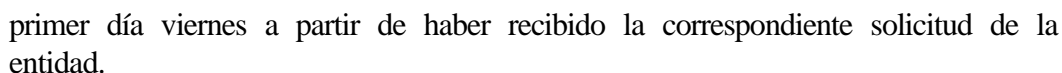
Artículo 9º.-(ARCHIVO DE LOS ANTECEDENTES)

Artículo 10º.- (TRAMITES DE REHABILITACION EN EL INTERIOR DEL PAIS)

Artículo 11º.- (ERRORES OPERATIVOS ATRIBUIBLES A LA ENTIDAD)

Adjunto a esa solicitud de rehabilitación el banco deberá adjuntar un informe del auditor interno del banco infractor, explicando las razones que motivaron el error, identificando responsables de operación y autorización, así como las acciones correctivas tomadas para evitar futuros errores en el control de cuentas corrientes de la entidad. De repetirse la situación descrita se aplicará a los responsables el Reglamento de Sanciones Administrativas en su parte pertinente.

5



Las solicitudes de rehabilitación de cuentas corrientes clausuradas, se realizarán mediante el envío impreso respectivo. Para el efecto, los bancos deben observar y dar estricto cumplimiento a lo siguiente:

- a.- Las solicitudes en impreso se recibirán en oficinas de la SBEF en la ciudad de La Paz cada día jueves hasta horas 15:00, o el día hábil anterior en caso de ser feriado. Las entidades deberán enviar una sola solicitud consolidada de todo el banco, para el efecto, deberán utilizar los anexos de consolidación a nivel nacional que se adjuntan en Anexo V y Anexo VI, donde se incluye el detalle total de solicitudes de rehabilitación recibidas de sus clientes durante el periodo de reporte. Adjunto al mismo deberán acompañar los comprobantes de depósitos que acrediten el abono a la SBEF por reposición de cuenta corriente al que hace referencia el inciso d) del artículo 7º, del presente Reglamento. En consecuencia no se aceptaran solicitudes por separado de sucursales o agencias de las entidades bancarias.
- b.- La SBEF publicará en su servidor, cada día viernes hasta las 15:00 o el siguiente día hábil en caso de ser feriado, la circular de rehabilitación y el archivo asociado correspondiente, la misma que deberá ser obtenida por la entidad a través de conexión electrónica (ver instructivo adjunto Anexo III).
- c.- Las solicitudes rechazadas serán devueltas a la entidad en el transcurso de los tres días hábiles siguientes de haber recibido la respectiva solicitud de rehabilitación.

La disposición contenida en el primer párrafo del artículo 11", precedente, deberá ser exhibida en un lugar visible al público, en todas las oficinas y sucursales de la entidad bancaria



OTRAS DISPOSICIONES

Artículo 14°.- (CAMARA DE COMPENSACION)

Los cheques rechazados a través de la Cámara de Compensación, deberán ser informados por la Asociación de Bancos Privados de Bolivia, en forma consolidada a esta SBEF cada día lunes hasta las 11 :30 a.m. o el siguiente día hábil en caso de ser feriado, conteniendo el total de rechazos incurridos durante el período de reporte correspondiente a una semana hábil (de lunes a viernes) en impreso y en diskette.

Artículo 15°.- (SANCIONES)

El retraso, la inconsistencia o inexactitud en el reporte de la información de Clausura y Rehabilitación de Cuentas Corrientes, estarán sujetas al régimen de sanciones establecido en el Título XIII de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, para lo cual se tomará en cuenta la fecha de presentación del Anexo I, a la SBEF, solicitado en el presente Reglamento.

Artículo 16°.- (VIGENCIA)

El presente Reglamento entra en vigencia desde el día 21 de agosto de 2000

Artículo 17°.- (DISPOSICIÓN TRANSITORIA)

Por única vez, durante el período de prueba y ajustes al nuevo programa informático de rehabilitación de cuentas corrientes clausuradas (cuatro semanas consecutivas), las entidades deberán enviar los reportes de clausura por escrito y en diskette en forma paralela al archivo ascci respectivo enviado vía electrónica de acuerdo a lo dispuesto en el presente Reglamento.

ECU/SPA/LRH

✓