El Gobierno Revolucionario establece normas para el sistema de operaciones de Bancos Regionales

DECRETO LEY N° 18967

EL PRESIDENTE DE LA REPUBLICA

Por CUANTO:

EL GOBIERNO REVOLUCIONARIO HA DADO EL DECRETO-LEY SIGUIENTE:

EL GOBIERNO REVOLUCIONARIO

CONSIDERANDO:

Que es preocupación permanente del Gobierno Revolucionario promover el desarrollo equilibrado de las distintas regiones y sectores económicos del país;

Que es de interés nacional el fortalecimiento de la capacidad operativa de las empresas bancarias con oficina principal fuera de las provincias de Lima y Callao, tal como se enunciara por Decreto-Ley N° 17331;

Que, consecuentemente se hace necesario transformar a dichas instituciones en instrumentos eficaces para el financiamiento del desarrollo económico de las zonas donde operan, ampliando su capacidad operativa, eliminando sus deficiencias estructurales e integrándolas dentro de un Sistema de Banca Regional orientado a una racional utilización de los recursos financieros en beneficio de las distintas regiones del país;

En uso de las facultades de que está investido; y,
Con el voto aprobatorio del Consejo de Ministros;
Ha dado el Decreto-Ley siguiente:

ARTICULO 1°.— Las empresas bancarias comerciales con oficina principal fuera de las provincias de Lima y Callao constituyen el Sistema de Bancos Regionales, cuya finalidad principal consiste en coadyuvar en el financiamiento del desarrollo económico de las distintas regiones del país mediante la descentralización del crédito, debiendo estas instituciones efectuar sus operaciones e invertir los recursos que obtengan, en las circunscripciones territoriales donde hayan sido autorizadas para operar.

ARTICULO 2°.— El capital pagado de un banco regional no podrá ser menor de veinte millones de soles oro (S/. 20'000,000.00).

ARTICULO 3°.— Ninguna persona natural o persona jurídica de derecho privado, podrá poseer un porcentaje superior al quince por ciento (15%) del capital accionario de un banco regional.

ARTICULO 4°.— Las inversiones en acciones emitidas por los bancos regionales, efectuadas por personas naturales o jurídicas peruanas domiciliadas dentro de la jurisdicción en donde los mismos están autorizados para operar, serán deducibles de la renta sujeta a impuesto hasta por un máximo del veinte por ciento (20%) de la renta imponible anual, siempre que no sean transferidas a otras personas en un plazo mínimo de tres años.

ARTICULO 5°.— Los bancos regionales podrán capitalizar, liberados de todo impuesto, las utilidades líquidas anuales y las reservas de libre disposición. Asimismo, las transferencias de acciones emitidas por tales empresas bancarias quedan liberadas del impuesto de timbres.

ARTICULO 6°.— Los bancos regionales deberán poseer un fondo de reserva cuyo monto no será menor del cincuenta por ciento (50%) de su capital pagado. Constituirán dicho fondo de reserva trasladando anualmente a éste, no menos del veinte por ciento (20%) de sus utilidades líquidas, hasta alcanzar una suma igual al veinticinco por ciento (25%) del capital pagado y de allí en adelante, deberán trasladar no menos del diez por ciento (10%) de sus utilidades líquidas, hasta constituir el fondo de reserva de que trata el presente artículo.

Dicho fondo de reserva podrá ser aumentado en cualquier momento, mediante aportes de los accionistas o por traslados de otros fondos de reserva que autorice previamente la Superintendencia de Banca y Seguros.

ARTICULO 7°.— Por lo menos las dos terceras partes de los miembros del Directorio de un banco regional deberán tener su domicilio legal dentro de la jurisdicción en donde está autorizado para operar dicho banco regional.

ARTICULO 8°.— En las plazas o localidades en que se haya establecido una sucursal o agencia de un banco regional, no se autorizará el establecimiento de ninguna otra sucursal o agencia de empresa bancaria comercial con oficina principal en la Provincia de Lima, salvo que a criterio de las autoridades competentes se considerara que la población, riqueza, desarrollo de la actividad económica y requerimientos de servicios bancarios de la plaza, así lo justifiquen.

ARTICULO 9º.— Cuando un banco regional requiera de servicios en zonas donde no está autorizado para operar, dicho servicio deberá ser cubierto por otro banco regional, preferentemente.

ARTICULO 10º.— Los bancos regionales podrán establecer una agencia en la Provincia de Lima con el único objeto de atender los servicios que su clientela requiera y de efectuar exclusivamente las operaciones pasivas que señale la Superintendencia de Banca y Seguros previa opinión del Banco Central de Reserva del Perú, quedando prohibidas de realizar cualquier tipo de operación activa o cualquier tipo de operación que, por su naturaleza, pueda ser considerada como tal.

ARTICULO 11º.— Los bancos regionales quedan facultados para expedir Certificados de Depósitos, representativos de imposiciones de dinero en cuentas a plazo. Los recursos así obtenidos, conjuntamente con los depósitos de ahorro podrán ser invertidos en:

- a) Otorgamiento de préstamos a plazos no menores de un año ni mayores de tres, conforme a las regulaciones que para el efecto dicte el Banco Central de Reserva del Perú, siempre que sean destinados a actividades productivas que determine dicho Banco Central;
- b) Adquirir Títulos de Deuda Pública y valores emitidos por empresas industriales ubicadas dentro de la jurisdicción en donde están autorizados para operar; cuya tenencia no podrá ser menor al límite que fije el Banco Central de Reserva del Perú; y
- c) Adquirir valores emitidos por la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) y participar en el capital accionario de nuevas empresas que constituya dicha Corporación, siempre que éstas se encuentren ubicadas dentro de la jurisdicción en donde dichos bancos están autorizados para operar.

ARTICULO 12º.— Los Certificados de Depósitos a que se refiere el Artículo anterior, reunirán las condiciones y características siguientes:

- a) Serán expedidos nominativamente;
- b) Serán negociables mediante endoso;
- c) El plazo de su vencimiento no podrá ser inferior a 180 días;
- d) Deberán indicar la tasa de interés que devengará a favor de su titular, la misma que será fijada por el Banco Central de Reserva del Perú;
- e) No podrán ser inferiores a un mil soles oro (S/. 1,000.00);
- f) Estarán exonerados del impuesto de timbres;
- g) Los intereses que generen estarán exentos del impuesto a la renta; y,
- h) Otras características que pueda exigir la Superintendencia de Banca y Seguros.

ARTICULO 13º.— Los bancos regionales estarán obligados a llevar un "Registro de Certificados de Depósito" en el cual se indicarán las características y condiciones de los mismos.

ARTICULO 14º.— Las imposiciones representadas por los Certificados de Depósitos tendrán preferencia en caso de liquidación sobre los activos del banco en el mismo grado que los depósitos de ahorro.

ARTICULO 15º.— Los Certificados de Depósitos podrán ser redimidos antes del plazo de su vencimiento, en cuyo caso reeditarán una tasa igual a la vigente para los depósitos de ahorro, siempre que hayan transcurrido 60 días desde la fecha de expedición del certificado.

ARTICULO 16º.— El Banco Central de Reserva del Perú de acuerdo con las facultades que le concede su Ley Orgánica establecerá en favor de los bancos regionales, tasas preferenciales de encaje, tipos especiales de redescuento con carácter general, o especial en casos justificados, pudiendo regular con criterio diferencial las tasas de interés para sus operaciones pasivas.

El Banco Central de Reserva del Perú prestará la asistencia técnica que dichas empresas bancarias requieran, cuando a solicitud de parte la Superintendencia de Banca y Seguros lo considere necesario.

ARTICULO 17º.— Los bancos regionales podrán otorgar créditos a plazos no menores de un año a favor de la pequeña industria y artesanía, que señale el Banco Central de Reserva del Perú, quien determinará las tasas de interés y demás condiciones que deban reunir tales operaciones.

Los documentos representativos de las operaciones a que se refiere el párrafo anterior, podrán ser redescontados en el Banco Central de Reserva del Perú, dentro de los límites, plazos y condiciones que fije dicho Instituto Emisor.

ARTICULO 18º.— La suma de las partidas del activo inmovilizadas de un banco regional, no podrá ser mayor al monto que resulte de sumar el capital, las reservas, y otras provisiones que haya constituido el banco para hacer frente a dichas inmovilizaciones.

Para los efectos del presente artículo se entenderá como partidas del activo inmovilizadas a los inmuebles, muebles y materiales, y aquellos créditos e inversiones que califique la Superintendencia de Banca y Seguros.

ARTICULO 19º.— Cuando un banco regional exceda durante doce meses consecutivos la relación establecida en el artículo anterior, estará obligado a presentar a la Superintendencia de Banca y Seguros, dentro de los treinta días siguientes, un plan de regularización y saneamiento que estará sujeto a la aprobación de la Superintendencia de Banca y Seguros.

En tanto el banco exceda la relación a que se refiere el artículo precedente quedará impedido de distribuir dividendos entre sus accionistas.

ARTICULO 20º.— Exclúyase a los bancos regionales de la prohibición de abrir nuevas sucursales y agencias contenida en el artículo 15º del Decreto-Ley N° 17330, siempre que éstos cuenten con el capital mínimo exigido en el artículo 2º del presente Decreto-Ley.

ARTICULO 21º.— Facúltase al Banco de la Nación a realizar con los bancos regionales las operaciones que normalmente efectúa con los bancos comerciales en cuyo capital accionario corresponde una participación mayoritaria al Estado, principalmente en lo que a atención de servicios se refiere; así como establecer relaciones de corresponsalia para efectuar los servicios bancarios que mutuamente acuerden.

ARTICULO 22º.— En todo lo no legislado en el presente Decreto-Ley se aplicará a los bancos regionales las disposiciones legales que rigen a las empresas bancarias comerciales.

ARTICULO 23º.— Deróganse los Decretos-Leyes Nos. 17331, 18706 y 18892, así como todas las leyes y demás disposiciones en cuanto se opongan a lo establecido en el presente Decreto-Ley.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

ARTICULO 24º.— Los bancos regionales que no cuenten con el capital mínimo establecido en el artículo 2º del presente Decreto-Ley, deberán ajustar su capital a más tardar al 31 de Diciembre de 1971.

ARTICULO 25º.— En el plazo de 180 días contados a partir de la publicación del presente Decreto-Ley, los bancos regionales deberán adecuarse a lo dispuesto en el artículo 3º de este Decreto-Ley.

ARTICULO 26º.— En el plazo de 30 días contados a partir de la publicación del presente Decreto-Ley, los bancos regionales deberán adecuarse a lo dispuesto en el artículo 7º de este Decreto-Ley.

ARTICULO 27º.— Las obligaciones contraídas por el sector agropecuario con los bancos regionales y que a la fecha de la publicación del presente Decreto-Ley se encuentran

inmovilizadas, podrán ser transferidas al Banco de Fomento Agropecuario del Perú, dentro de un plazo de sesenta días contados a partir de la publicación del presente Decreto-Ley.

Para este efecto, la Superintendencia de Banca y Seguros, en coordinación con el Banco de Fomento Agropecuario del Perú, calificará las operaciones de crédito de que se trata, a fin de determinar aquéllas que deban ser adquiridas definitivamente por el citado Banco.

Dado en la Casa de Gobierno, en Lima, a los veintinueve días del mes de Setiembre de mil novecientos setentinueve.

General de División EP., **JUAN VELASCO ALVARADO**,
Presidente de la República.

General de División EP., **ERNESTO MONTAGNE SANCHEZ**,
Presidente del Consejo de Ministros y Ministro de Guerra.

Vice-Almirante AP., **FERNANDO ELIAS APARICIO**,
Ministro de Marina, Encargado de la Cartera de Aeronáutica
Teniente General FAP., **PEDRO SALA OROSCO**,
Ministro de Trabajo.

General de División EP., **ALFREDO CARPIO BECERRA**,
Ministro de Educación.

Contralmirante AP., **LUIS E. VARGAS CABALLERO**,
Ministro de Vivienda.

General de Brigada EP., **ENRIQUE VALDEZ ANGULO**,
Ministro de Agricultura, Encargado de la Cartera de Relaciones Exteriores.

General de Brigada EP., **FRANCISCO MORALES BERMUDEZ CERRUTTI**,
Ministro de Economía y Finanzas.

General de Brigada EP., **ANIBAL MEZA CUADRA CARDENAS**,
Ministro de Transportes y Comunicaciones.

General de Brigada EP., **JORGE FERNANDEZ MALDONADO SOLARI**,
Ministro de Energía y Minas.

General de Brigada EP., **JAVIER TANTALEAN VANINI**,
Ministro de Pesquería.

Mayor General FAP., **FERNANDO MIRO QUESADA BAHAMONDE**,
Ministro de Salud.

Contralmirante AP., **ALBERTO JIMENEZ DE LUCIO**,
Ministro de Industria y Comercio.

General de Brigada EP., **PEDRO RICHTER PRADA**,
Ministro del Interior.

POR TANTO:

Mando se publique y cumpla.

Lima, 21 de Setiembre de 1971.

General de División EP., **JUAN VELASCO ALVARADO**,
General de División EP., **ERNESTO MONTAGNE SANCHEZ**.

Vice Almirante AP., **FERNANDO ELIAS APARICIO**,
Ministro de Marina Encargado de la Cartera de Aeronáutica.

General de Brigada EP., **FRANCISCO MORALES BERMUDEZ CERRUTTI**.