



BANCOLDEX
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR DE COLOMBIA S.A.

ESTUDIO DEL RÉGIMEN LEGAL PERUANO

SECRETARÍA GENERAL

DICIEMBRE 2005

"Los derechos de autor de esta publicación son propiedad del Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. - Bancóldex. El documento puede ser reproducido libremente para uso académico, siempre y cuando nadie obtenga lucro por este concepto y además cada copia incluya la referencia bibliográfica de Bancóldex. La reproducción del documento para cualquier otro fin requerirá la autorización previa de Bancóldex."

PRESENTACIÓN

La Secretaría General y el Departamento Jurídico de Bancóldex se complacen en presentar el documento resultado de su investigación sobre algunas materias del derecho comercial y financiero del Perú, denominado "Estudio del Régimen Legal Peruano".

En esta oportunidad se analizan los siguientes temas:

- Capítulo I - Régimen Societario Perú
- Capítulo II - Sistema General de Títulos Valores en la República del Perú
- Capítulo III - Aspectos Jurídicos del Sector Financiero Peruano

Este documento hace parte de la serie de estudios adelantados por el área jurídica del Banco, con el propósito de revisar el régimen legal de los principales países con los cuales Colombia, y especialmente el Banco, mantienen relaciones comerciales. Es importante advertir que su alcance es netamente académico y no sustituye cualquier opinión legal que pueda requerirse para cualquier propósito.

Esperamos que este estudio les sea de utilidad, a la vez que contribuya a cumplir uno de los principales objetivos del Banco, cual es el de difundir el conocimiento económico y legal y permita el desarrollo de nuevos productos.

JOSÉ ALBERTO GARZÓN GAITÁN
SECRETARIO GENERAL

ESTUDIO DEL RÉGIMEN LEGAL PERUANO

TABLA DE CONTENIDO

Presentación

CAPITULO I RÉGIMEN SOCIETARIO EN EL PERÚ

INTRODUCCIÓN

- I. MARCO LEGAL
- II. GENERALIDADES
 - A. Definición
 - B. Tipos societarios
 - C. Pluralidad de sociedades
 - D. Denominación o razón social
 - E. Objeto social
 - F. Administración y alcances de la representación
 - G. Aportes sociales
 - H. Domicilio social
 - I. Constitución y registro
 - J. Publicidad del contrato social
 - K. Utilidades y pérdidas
- III. ESTUDIOS DE ALGUNOS DE LOS DIFERENTES TIPOS SOCIETARIOS
 - A. Sociedad anónima (S.A.)
 - 1. Denominación
 - 2. Régimen de capital
 - 3. Constitución
 - a. Constitución simultánea
 - b. Constitución por oferta a terceras
 - 4. Fundadores
 - 5. Órganos de la sociedad
 - a. Junta general de accionistas
 - b. Administración
 - Directorio
 - Gerencia
 - 6. Auditoría externa
 - B. Sociedad colectiva (S.C.)
 - 1. Denominación
 - 2. Estipulaciones en el pacto social
 - 3. Duración
 - 4. Administración
 - C. Sociedades en comandito S. En C.)
 - 1. Razón social
 - 2. Reglas especiales para la sociedad comandito simple
 - 3. Reglas especiales para la sociedad comandito por acciones
 - D. Sociedad comercial de responsabilidad limitada (S.R.L.)
 - 1. Denominación
 - 2. Capital social
 - 3. Formación de la voluntad social
 - 4. Administración

-
- IV. REORGANIZACIÓN DE SOCIEDADES
 - A. Requisitos del acuerdo de transformación
 - B. Fusión
 - C. Escisión
 - D. Otras formas de reorganización
 - 1. Reorganización simple
 - 2. Operaciones simultáneas de reorganización
 - V. DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN
 - A. Causales de disolución
 - B. Convocatoria y acuerdo de disolución
 - C. Publicidad e inscripción
 - D. Liquidación
 - 1. Cesación de la administración
 - 2. Liquidadores
 - 3. Funciones y atribuciones de los liquidadores
 - 4. Balance final y cierre de la liquidación
 - VI. RÉGIMEN DE INSOLVENCIA
 - A. Inicio del procedimiento a solicitud del deudor
 - B. Inicio del procedimiento a solicitud de acreedores

CAPÍTULO II SISTEMA GENERAL DE TÍTULOS VALORES EN LA REPUBLICA DEL PERÚ

INTRODUCCIÓN

- I. GENERALIDADES DE LOS TÍTULOS VALORES
 - A. Definición de títulos valores materiales y desmaterializados
 - B. Requisitos legales de los títulos valores
 - C. Circulación
 - 1. Títulos nominativos
 - 2. Títulos a la orden
 - 3. Títulos al portador
 - 4. Endoso
 - a. Endoso en propiedad
 - b. Endoso en fideicomiso
 - c. Endoso en procuración
 - d. Endoso en garantía
 - D. Cláusulas especiales
 - 1. Cláusula de prórroga
 - 2. Cláusula de pago en moneda extranjera
 - 3. Cláusula sobre pago de intereses y reajustes
 - 4. Cláusula de liberación de protesto
 - 5. Cláusula de pago con cargo en cuenta de banca y seguros
 - 6. Cláusula de venta extrajudicial
 - E. Formas de garantizar títulos valores
 - 1. Aval
 - 2. Fianza
 - 3. Garantías reales
 - F. Del pago
 - 1. Fecha de pago
 - 2. Lugar de pago

-
- 3. Pago de títulos valores en moneda extranjera
 - 4. Del pago por intervención
 - G. Del protesto
 - 1. Plazos dentro de los cuales debe realizarse el protesto
 - 2. Lugar del protesto
 - 3. Títulos valores no sujetos a protesto
 - II. DISTINTAS ESPECIES DE TÍTULOS VALORES
 - A. Letra de cambio
 - 1. Requisitos
 - 2. Aceptación
 - 3. Pago
 - 4. Protesto
 - B. Pagare a la orden
 - C. Cheque
 - 1. Definición
 - 2. Requisitos
 - 3. Provisión de fondos y autorización
 - 4. Limitación de la negociabilidad
 - 5. Presentación y pago
 - 6. Cheques especiales
 - a. Cheque cruzado
 - b. Para abono en cuenta
 - c. Cheque certificado
 - d. Cheque garantizado
 - e. Cheque de gerencia
 - f. Cheque de viajero
 - g. Cheques de pago diferido
 - D. Factura conformada
 - E. Certificados bancarios
 - 1. Certificado bancario en moneda extranjera
 - 2. Certificado bancario en moneda nacional
 - F. Certificado de depósito y el *warrant*
 - G. Título de crédito hipotecario negociable
 - III. ACCIÓN CAMBIARIA
 - A. Requisitos para ejercitar la acción cambiaria

CAPITULO III ASPECTOS JURÍDICOS DEL SECTOR FINANCIERO PERUANO

INTRODUCCIÓN

- I. GENERALIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO
- II. ORGANISMOS DE VIGILANCIA Y CONTROL
 - A. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
 - B. Banco Central de Reserva del Perú
- III. BANCA DE DESARROLLO
 - A. corporación Financiera de Desarrollo - COFIDE
 - B. Banco Agropecuario del Perú - Agrobanco
 - C. Banco de la Nación
- IV. REGULACIONES ESPECÍFICAS PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
 - A. Conformación del sistema financiero
 - 1. Empresas de operaciones múltiples

-
- 2. Empresas especializadas
 - 3. Bancos de inversión
 - B. Requisitos para la constitución de entidades de carácter financiero
 - 1. Capital mínimo
 - 2. Organizadores
 - C. Operaciones autorizadas
 - 1. Empresas de operaciones múltiples
 - a. Módulo 1
 - b. Módulo 2
 - c. Módulo 3
 - 2. Empresas especializadas
 - a. Empresas de capitalización inmobiliaria
 - 3. Bancos de inversión
 - D. Operaciones no autorizadas
 - E. Patrimonio efectivo
 - F. Límites a las operaciones activas de crédito de las entidades financieras
 - 1. Límites generales de crédito
 - a. Límite del quince por ciento (15%)
 - b. Límite del veinte por ciento (20%)
 - c. Límite del treinta por ciento (30%)
 - 2. Límites especiales de endeudamiento
 - a. Operaciones con no residentes
 - b. Operaciones con entidades financieras locales
 - c. Operaciones con entidades financieras del exterior
 - d. Operaciones con directores y trabajadores
 - e. Operaciones con personas vinculadas
 - G. Institutos de salvamento
 - 1. Régimen de vigilancia
 - a. Causales que dan lugar al régimen de vigilancia
 - b. Plan de recuperación
 - c. Duración
 - 2. Intervención
 - 3. Disolución y liquidación
 - 4. Plan de reestructuración

BIBLIOGRAFÍA

Leyes del Perú:

- Ley N° 26887 - Nueva Ley General de Sociedades - NLGS
- Ley N° 27809, Ley General del Sistema Concursal - LGSC
- Ley No 27287 de Títulos Valores de Perú
- Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros
- Ley Orgánica del Banco Central de Reserva del Perú

Sitios web:

- Banco Central de la Reserva del Perú www.bcrp.gob.pe/
- Banco Agropecuario – Agrobanco www.agrobanco.com.pe/default.asp
- Banco de la Nación www.bn.com.pe/
- Corporación Financiera de Desarrollo – Comide. www.cofide.com.pe/
- Estudio Caballero Bustamante. Área de Derecho Comercial www.CaballeroBustamante.com
- Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual – INDECOPI www.indecopi.gob.pe/tribunal/cco/presentacion.asp
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú www.sbs.gob.pe/PortalSBS/Homepage.htm
- Tesis titulada “Sociedades Anónimas Cerradas”, publicada por los Alumnos de la Facultad de Derecho de la Universidad de Lima en el sitio web www.asesor.com.pe/teleley/tesnew.htm

Otras fuentes de consulta

- Martínez Neira, Néstor Humberto “Cátedra de Derecho Bancario” Editorial LEGIS, 2ª Ed. 2004, Pág. 209

-
- Estatuto Orgánico del Sistema Financiero Colombiano, Decreto 663 de 1993
 - Decreto 2951 del 13 de septiembre de 2004 de la República de Colombia
 - Resolución N° 455 de 1999 de la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú