**ZAIBERT & ASOCIADOS
ABOGADOS**

Avenida San Juan Bosco con Av. Francisco de Miranda, Edificio Seguros Adriática, PH-3,
Urbanización Altamira, 1060-A, Caracas, Venezuela.

Teléfonos: (58-212) 2633227/2631337

escritorio@zaibertlegal.com

www.zaibertlegal.com

BOLETÍN INFORMATIVO*

**RESOLUCIÓN N° 12-09-01
NORMAS QUE REGIRÁN LAS CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA EN EL
SISTEMA FINANCIERO NACIONAL.**

En la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela signada con el número 40.002, de fecha 6 de septiembre del 2012, el Banco Central de Venezuela emitió la Resolución N° 12-09-01, mediante el cual se dictan las normas que regirán las cuentas en moneda extranjera en el Sistema Financiero Nacional. Dicha Resolución complementa lo establecido en el Convenio Cambiario N° 20 publicado en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.968 de fecha 19 de julio de 2012, cuyo informe les fuere enviado en fecha 20 de julio del corriente.

En este sentido, la mencionada Resolución contempla una serie de normativas que regularán las cuentas en moneda extranjera, señalando al respecto, que las personas jurídicas no domiciliadas en el territorio que participen en la ejecución de proyectos de inversión pública estratégicos para el desarrollo de la economía nacional y de estímulo a la oferta productiva, podrán mantener en cuentas abiertas en bancos universales, depósitos de fondos en divisas provenientes necesariamente del exterior, por transferencias ordenadas al efecto derivadas de operaciones de carácter lícito.

Indicando igualmente, que las cuentas en moneda extranjera podrán movilizarse mediante retiros totales o parciales en moneda de curso legal en el país, al tipo de cambio vigente, o mediante transferencia o cheques del banco depositario girados contra sus corresponsales en el exterior.

Las personas naturales mayores de edad residenciadas en el territorio nacional y las personas jurídicas domiciliadas en el país, podrán mantener en cuentas abiertas en bancos universales, fondos en moneda extranjera provenientes, entre otros de carácter lícito, de la liquidación de títulos denominados en moneda extranjera emitidos por la República Bolivariana de Venezuela y sus entes descentralizados, o por cualquier otro ente, adquiridos a través del Sistema de Colocación Primaria de Títulos en Moneda Extranjera (SICOTME) o del Sistema de Transacciones con Títulos en Moneda Extranjera (SITME), administrados por el Banco Central de Venezuela, quienes quedan autorizadas a recibir los depósitos.

Los depósitos en moneda extranjera podrán movilizarse mediante retiros totales o parciales en moneda de curso legal en el país, al tipo de cambio vigente; o mediante transferencias o cheques del banco depositario girado contra sus corresponsales en el exterior, así como mediante instrucciones de débito para pagos de gastos de consumo y retiros efectuados con tarjetas en el exterior.

Los bancos universales regidos por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, autorizados a recibir depósitos no podrán requerir a los clientes a esos efectos requisitos adicionales a aquellos exigidos para abrir cuentas en moneda nacional, así como tampoco deberán exigir a los clientes monto mínimo alguno para abrir las respectivas cuentas.

Los fondos provenientes de la liquidación de operaciones efectuadas a través del Sistema de Transacciones con Títulos en Moneda Extranjera (SITME), cuyo depósito en cuentas abiertas en bancos universales del sistema financiero nacional haya sido requerido por sus beneficiarios, deberán permanecer en cuentas especiales a la vista, a favor de éstos por un período no superior a doce (12) meses en el caso de personas naturales, y de tres (3) meses en el caso de personas jurídicas, ambos contados a partir de la fecha de la respectiva liquidación de la operación.

Ahora bien, en aquellos casos en que los depósitos en divisas se encuentren en cuentas a término, abiertas en bancos universales, generarán intereses a la tasa que fije el Banco Central de Venezuela para tales depósitos, independientemente del plazo en que se realicen dichas operaciones.

Los bancos universales receptores de los depósitos en moneda extranjera deberán mantener éstos en cuentas en moneda extranjera en el Banco Central de Venezuela, de conformidad con la normativa dictada al efecto, las cuales están disponibles para su movilización por parte de dichas instituciones bancarias, en función de las necesidades de los depositantes y de conformidad con lo dispuesto en los manuales, circulares e instructivos dictados al efecto.

Asimismo, los bancos involucrados deberán enviar al Banco Central de Venezuela, con periodicidad mensual, información sobre los depósitos en moneda extranjera que reciban, así como la información diaria en cuanto a los movimientos globales y saldos de las cuentas en moneda extranjera en los términos y en la oportunidad que será indicada en las circulares e instructivos dictados al efecto por el Banco Central de Venezuela.

Es importante considerar, que de las cuentas en moneda extranjera no podrán emitirse chequeras, ni podrán hacerse transferencias entre las cuentas en moneda extranjera reguladas por la Resolución, quedando prohibida la recepción de cheques en moneda extranjera emitidos con cargo a las mismas.

Destaca entre su normativa que la realización de depósitos o retiros en efectivo en moneda extranjera en las cuentas a las que se contrae la Resolución sólo podrá realizarse cuando así lo considere el Directorio del Banco Central de Venezuela mediante normativa que dicte al efecto. Salvo el caso de avances de efectivo a través de cajeros automáticos en el exterior.

Los bancos universales deberán adoptar e implementar las medidas y los procedimientos que sean necesarios a los fines de evitar los riesgos que se derivan de la posibilidad de que los fondos en moneda extranjera depositados en las cuentas abiertas puedan ser utilizados

como mecanismo de legitimación de capitales provenientes de actividades ilícitas o de delitos relacionados con la delincuencia organizada y/o el financiamiento al terrorismo.

Por último, la referida Resolución consta de trece (13) artículos, los cuales entran en vigencia el 17 de septiembre de 2012.

---

*El presente boletín fue preparado y divulgado por ZAIBERT & ASOCIADOS. Su objetivo es difundir información que pueda ser de interés general en materia jurídica. El contenido de este informe es una opinión y no puede ser interpretado como una recomendación o asesoría para algún caso específico. Se recomienda consultar especialistas en la materia para la aplicación de su contenido. Quedan expresamente reservados todos los derechos.

Boletín redactado en fecha 10 de septiembre de 2012

Zaibert & Asociados