



Hoja 7 - 00

**MANUAL DE SISTEMAS DE PAGO
CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**

Fecha: 05 AGO 2022

Destinatario: Oficina Principal y Sucursales del Banco de la República y Depositantes del Banco de la República.

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

Con la presente Circular se sustituye en su totalidad la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-157, del 07 de octubre de 2021, 05 de marzo de 2021, 17 de noviembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020, correspondiente al Asunto 7: “CUENTAS DE DEPÓSITO” del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

En esta circular:

- Se actualiza el procedimiento para la vinculación a Cuentas de Depósito para centralizarlo en el documento denominado “Manual para la vinculación a los sistemas de pago administrados por el Banco de la República”.
- Se describe el procedimiento para realizar transferencias de fondos por concepto de préstamos interbancarios, con el fin de atender provisiones de efectivo en eventos de desastre en los cuales el Banco de la República haya activado su tercer nodo tecnológico en la sucursal de Barranquilla.

La presente circular entra en vigencia a partir de su publicación.

Atentamente,

MARCELA OCAMPO DUQUE
Gerente Ejecutiva

DIONISIO VALDIVIESO BURBANO
Subgerente de Sistemas de Pago y Operación
Bancaria

La presente circular se firmó mediante la modalidad de Identidad Electrónica PKI o Certificado Digital. Si requiere validar la autenticidad e integridad de la misma o consultar el documento firmado, diríjase al Departamento de Gestión Documental del Banco de la República a través de <https://www.banrep.gov.co/es/transparencia/atencion-ciudadano> o del buzón de correo electrónico DGD-Correspondencia@banrep.gov.co



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO**CAPÍTULO I****ASPECTOS GENERALES****1. INTRODUCCIÓN**

En desarrollo de las disposiciones contenidas en la Resolución Interna No. 3 de 2015 de la Junta Directiva del Banco de la República, y las que la modifiquen, complementen o sustituyan, y conforme a lo previsto en la presente circular, el Banco de la República podrá celebrar contratos de depósito con personas jurídicas, públicas o privadas, cuando ello sea necesario para la realización de las operaciones de mercado abierto, compra y venta de divisas, operaciones internacionales de pago y crédito, administración del depósito de valores, servicio de compensación interbancaria, operaciones como agente fiscal del Gobierno y banquero y prestamista de última instancia de los establecimientos de crédito, así como las demás operaciones y servicios que preste el Banco de la República. De acuerdo con lo establecido en el literal d) del artículo tercero de la mencionada Resolución, el Banco de la República podrá celebrar contratos de depósito con las Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos - SEDPE.

Estos contratos se celebrarán en moneda legal o extranjera, no tendrán plazo ni serán remunerados y en ningún caso darán lugar a la entrega de talonarios de cheques o de otro tipo de título valor. No obstante lo anterior, en virtud de lo dispuesto en inciso tercero del literal a) del artículo tercero de la citada Resolución, los depósitos de la Dirección General de Crédito Público y Tesoro Nacional podrán ser remunerados de acuerdo con las condiciones que establezca la Junta Directiva del Banco de la República para el efecto.

Por otra parte, de acuerdo con lo establecido en los artículos 16 y 19 de la Resolución Externa N°5 de 2009, expedida por la Junta Directiva del Banco de la República, y en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 (Asunto N°8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago), y las que la modifiquen, adicionen o sustituyan, los Sistemas Externos que utilicen las Cuentas de Depósito para liquidar total o parcialmente las Órdenes de Transferencia que procesen, deben abrir y mantener, como mínimo, dos (2) Cuentas de Depósito en el Banco de la República: la primera, para la Liquidación de las Órdenes de Transferencia asociadas a las operaciones realizadas por sus participantes, incluyendo el manejo o administración de las Garantías constituidas para tal efecto; y la segunda, para el manejo de sus recursos destinados al pago de tarifas, intereses, impuestos, sanciones y otros gastos administrativos.

Las condiciones para la apertura y mantenimiento de las Cuentas de Depósito en el Banco de la República, así como las obligaciones, derechos y facultades derivadas de las mismas se sujetan a lo establecido en las resoluciones y circulares mencionadas, así como en los contratos respectivos que suscriban los Depositantes.

2. DEFINICIONES

Para la interpretación y aplicación de esta circular, deberán tenerse los siguientes términos, con el significado que a continuación se establece, independientemente de que los mismos se utilicen en

MAD
CO



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

singular o en plural, además de aquellos definidos en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 del Banco de la República y las que la modifiquen, adicionen o sustituyan, sobre el Sistema de Cuentas de Depósito – CUD:

- a) **Administrador de Sistema Externo:** Persona jurídica debidamente constituida y autorizada por la Superintendencia Financiera, o por la autoridad competente, para administrar un Sistema Externo.
- b) **Archivo:** Conjunto de Registros informáticos correspondientes a Órdenes de Transferencia de dinero enviadas al CUD por las Entidades Participantes a través del Servicio de Liquidación de Transacciones por Archivo, así como la respuesta de confirmación que el Banco de la República envía a las respectivas Entidades Participantes. Estos Archivos deben ser generados en formato XML.
- c) **Banco Puente:** Establecimientos de Crédito Especiales a que se refiere el artículo 9.1.4.1.15 del Decreto Único Reglamentario No. 2555 de 2010, y demás normas que lo modifiquen, adicionen o sustituyan
- d) **Compensación:** En armonía con lo dispuesto en el párrafo del artículo 9° de la Ley 964 de 2005 y en el artículo 2°, literal c) de la Resolución Externa N°5 de 2009, de la Junta Directiva del Banco de la República y las que la modifiquen, complementen o sustituyan, se entenderá por Compensación la determinación de las obligaciones de entrega de valores, divisas, dinero, derivados u otros productos financieros, según el caso, entre los participantes de un Sistema de Pagos, incluyendo el CUD, o de un Sistema Externo, derivadas de las operaciones realizadas entre ellos, ya sea que se utilicen o no mecanismos multilaterales o bilaterales para establecer el valor neto de dichas obligaciones.
- e) **Correo seguro GTA:** Servicio del Banco de la República que permite el envío y recepción seguros de documentos adjuntos a un correo electrónico, cuya funcionalidad garantiza que los respectivos archivos, que permanecen en un portal al que el usuario se conecta, solo puedan ser descargados por el destinatario del correo. Los archivos permanecen máximo durante 7 días calendario disponible para su descarga del servidor y son transmitidos por HTTPS de forma cifrada.
- f) **Cuenta de Correo Corporativo:** Buzón de correo electrónico corporativo administrado por cada una de las Entidades Participantes a través del cual se envían y se reciben comunicaciones relacionadas con las Cuentas de Depósito y el Sistema CUD.
- g) **Cuenta de Depósito:** Cuentas en moneda legal y/o extranjera que las Entidades Participantes tienen abiertas en el Banco de la República, de conformidad con lo dispuesto en la Resolución Interna No. 3 de 2015 de la Junta Directiva del Banco de la República, y las que las modifiquen, adicionen o sustituyan.
- h) **Cuenta de Depósito de Administración:** Cuenta de Depósito abierta por los Administradores de Sistemas Externos diferentes a los administrados por el Banco de la República para manejar sus propios recursos y efectuar los pagos de tarifas, intereses, sanciones y demás cobros administrativos que implique la utilización de los servicios prestados por el Banco de la República.

MAD



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

- i) **Cuenta de Depósito de Liquidación:** Cuenta de depósito abierta por los Administradores de Sistemas Externos diferentes a los administrados por el Banco de la República, para efectuar los movimientos de fondos asociados a la Liquidación de la Compensación (bruta o neta) realizada por los respectivos Sistemas Externos, incluyendo el manejo o administración de Garantías.
- j) **Depositante:** Persona jurídica titular de una Cuenta Depósito en el Banco de la República en virtud de la suscripción de un contrato de depósito.
- k) **Desastre:** Será lo definido en la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184.
- l) **Garantía:** Todo activo realizable, incluido el dinero, que haya sido entregado o puesto a disposición del CUD o de un Sistema Externo por un participante en el mismo, ya sea propio o de un tercero, para asegurar la Liquidación de las Órdenes de Transferencia procesadas por dicho sistema.
- m) **Liquidación:** Cumplimiento definitivo de una Orden de Transferencia o un conjunto de ellas, mediante cargos y abonos realizados en las Cuentas de Depósito de las Entidades Participantes.
- n) **Orden de Transferencia:** Instrucción incondicional dada por un participante al Sistema de Cuentas de Depósito – CUD o un Sistema Externo, para transferir una determinada suma de dinero, a uno o varios beneficiarios designados en dicha instrucción.
- o) **Orden de Transferencia Aceptada:** Orden de Transferencia que ha cumplido con todos los requisitos y controles de riesgo establecidos en el reglamento del respectivo Sistema Externo o del CUD, según el caso, y que, por ende, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 964 de 2005, en el Decreto 2555 de 2010 y en las Resolución Externa No. 6 de 2021 de la Junta Directiva del Banco de la República y las que la modifiquen, complementen o sustituyan, según el caso, se considera firme, irrevocable, exigible y oponible a terceros.
- p) **Servicio de Liquidación en Cuentas de Depósito para Sistemas Externos o Servicio de Liquidación:** Se refiere al servicio que el Banco de la República presta a los Administradores de Sistemas Externos y que se encuentra descrito y reglamentado en el capítulo IV de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 (Asunto N°8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago), y en los manuales de operación que se expidan con fundamento en la misma.
- q) **Sistema de Cuentas de Depósito, CUD, o el Sistema:** Sistema de Pagos de Alto Valor del Banco de la República, definido y regulado en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 (Asunto N°8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago).
- r) **Sistema Externo:** Cualquier sistema de compensación y liquidación de operaciones sobre valores, sistema de compensación y liquidación de divisas, sistema de compensación y liquidación de futuros, opciones y otros activos financieros, cámara de riesgo central de contraparte o Sistema de Pagos diferente del CUD, debidamente autorizado para operar en Colombia por la Superintendencia Financiera o la autoridad competente.

MAD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

- s) **Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos – SEDPE:** Intermediario financiero creado por la Ley 1735 de 2014 con el fin de promover la inclusión financiera.

(ESPACIO DE BLANCO)

MAD.
ed



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

CAPÍTULO II

CUENTAS DE DEPÓSITO EN EL BANCO DE LA REPÚBLICA

1. CONDICIONES GENERALES DE LOS CONTRATOS DE DEPÓSITO

Los contratos de depósito podrán celebrarse en moneda legal o extranjera.

La suscripción de los contratos en moneda legal podrá dar lugar a la apertura de más de una Cuenta de Depósito, cuando así lo requieran los Depositantes para la liquidación de sus operaciones o para dar cumplimiento a normas legales o a disposiciones e instrucciones emanadas de sus entes de supervisión.


De acuerdo con lo establecido en los artículos 16 y 19 de la Resolución Externa N°5 de 2009, expedida por la Junta Directiva del Banco de la República, o las que la modifiquen, sustituyan o complementen, los Administradores de Sistemas Externos que pretendan utilizar los servicios del CUD para realizar o culminar la Liquidación de las Órdenes de Transferencia procesadas por dichos Sistemas Externos, deberán abrir y mantener, como mínimo, una Cuenta de Depósito de Administración y una Cuenta de Depósito de Liquidación. El número de Cuentas de Depósito de Liquidación que se autorice a los Sistemas Externos será definido por el Banco de la República, de acuerdo con la capacidad de procesamiento de transacciones del CUD, lo cual, a su vez, depende básicamente del volumen de operaciones a ser liquidadas diariamente.

En el caso de contratos de depósito en moneda extranjera, deberán corresponder a una o varias de las divisas que constituyan monedas de reserva, de conformidad con lo dispuesto por la Junta Directiva del Banco de la República en la Resolución Externa No. 8 de 2000 y las que la modifiquen, adicionen o sustituyan. Tales contratos podrán celebrarse exclusivamente con la Nación- Ministerio de Hacienda y Crédito Público - Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional.

De acuerdo con lo establecido en la Resolución Interna N°3 de 2015 de la Junta Directiva del Banco de la República, tratándose de personas jurídicas públicas, el Banco de la República podrá celebrar contratos de depósito únicamente con la Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional, con entidades públicas que desarrollen actividades financieras o aseguradoras y con el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras –FOGAFIN, cuando cualquiera de ellas realicen una o varias de las operaciones ya mencionadas.

Las Cuentas de Depósito abiertas en el Banco de la República serán de carácter nacional. Como requisito para su apertura la entidad interesada deberá estar vinculada al sistema denominado Servicios Electrónicos del Banco de la República – SEBRA, o el que lo sustituya en el futuro y haber probado y certificado la transferencia de fondos a través del uso del Servicio de Transferencia por Archivo de acuerdo con los procedimientos descritos en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 (Asunto N°8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago).

Los procedimientos, requisitos y condiciones que a continuación se presentan, se aplicarán de manera general a los contratos de Cuenta de Depósito que se celebren entre el Banco de la República y los Depositantes.

MAD.




CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 157

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

2. PROCEDIMIENTO PARA LA VINCULACIÓN AL SERVICIO DE CUENTA DE DEPÓSITO

El procedimiento para la vinculación a Cuentas de Depósito se encuentra descrito en el documento denominado Manual para la vinculación a los sistemas de pago administrados por el Banco de la República, el cual se encuentra publicado en la [página web del Banco de la República](#), siguiendo la ruta: Servicios – Sistemas de pago – Sistema de Cuentas de Depósito CUD – Reglamentación.

3. APROBACION DE VINCULACIÓN

La autorización de vinculación de una nueva entidad al servicio Cuenta de Depósito será impartida por el (la) Director(a) del Departamento de Sistemas de Pago, en su ausencia por quién asuma sus funciones, luego de lo cual se tramitará la correspondiente apertura de la(s) cuenta(s).

El Banco de la República se abstendrá de impartir la autorización solicitada hasta tanto se acredite el cumplimiento de los requisitos señalados en la presente circular. Así mismo y de ser el caso, podrá abstenerse de autorizar la vinculación a este servicio cuando advierta que en el informe de visita de la Superintendencia Financiera que contiene la evaluación del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo de la entidad, se enuncien hechos que constituyen infracción de las normas sobre el funcionamiento y eficiencia de dicho sistema.

4. CONTRATO

Para la vinculación a los servicios de Cuenta de Depósito en moneda nacional o extranjera se deberán suscribir en forma previa los respectivos contratos con el Banco de la República, de acuerdo con el documento suministrado por éste y siguiendo el procedimiento establecido en el documento denominado Manual para la vinculación a los sistemas de pago administrados por el Banco de la República, el cual se encuentra publicado en la [página web del Banco de la República](#), siguiendo la ruta: Servicios – Sistemas de pago – Sistema de Cuentas de Depósito CUD – Reglamentación. La celebración de dichos contratos no dará lugar a la entrega de talonario de cheques.

5. SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTAS ADICIONALES

La solicitud de apertura de cuentas adicionales a las que ya se encuentran abiertas se realizará mediante el envío al Banco de una comunicación suscrita por representante legal de la entidad interesada donde se fundamente la petición, adjuntándose un certificado de existencia y representación legal, expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia si la entidad es vigilada por dicha Superintendencia, o por la Cámara de Comercio de Colombia para las demás entidades, dicho certificado no podrá tener más de 30 días calendario de expedido. Para la radicación de la solicitud se deberá dar cumplimiento a los procedimientos establecidos en el numeral 10 del Capítulo II de esta circular.

Para el caso de la Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional, además de remitir la solicitud con el cumplimiento del procedimiento establecido en el numeral 10 del capítulo II de esta

MDD.
ed



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 157

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

circular, deberá remitir al Departamento de Sistemas de Pago del Banco, copia simple del decreto o resolución de nombramiento y acta de posesión del Director General de Crédito Público y del Tesoro Nacional cada vez que se poseione un nuevo titular en el cargo.

6. MANTENIMIENTO DE LAS CUENTAS

Para el mantenimiento de las Cuentas de Depósito en el Banco de la República se deberá cumplir con los siguientes requisitos y condiciones:

- a) Registrar cuando menos un movimiento dentro del término de cada año calendario.
- b) En caso de que no se registre este número mínimo de movimientos, el Banco de la República procederá de manera automática a inactivar la respectiva cuenta, lo cual será notificado por el CUD al titular de la cuenta en el momento de intentarse su afectación; en dicho estado, la cuenta no podrá ser afectada con créditos o abonos desde otras cuentas, ni con débitos u órdenes de transferencia de fondos hacia otras cuentas. Si la entidad requiere su activación deberá tramitar la respectiva solicitud de acuerdo con lo indicado en el numeral 10 del capítulo II de esta circular. La activación de la cuenta será notificada mediante respuesta al correo recibido.
- c) Remitir a la Dirección del Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República los informes que éste solicite, conforme al numeral 7 del capítulo II de esta circular.
- d) Cumplir con las disposiciones contenidas en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158, Asunto 8, "SISTEMA DE CUENTAS DEPOSITO CUD", del Manual del Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República y las que la modifiquen, adicionen o sustituyan.

7. SOLICITUD DE INFORMACIÓN Y SEGUIMIENTO DE LOS MOVIMIENTOS EN LAS CUENTAS DE DEPÓSITO

En adición a lo señalado en la presente circular, con fundamento en la autorización otorgada por el Depositante, el Banco de la República podrá:

- a) Solicitar al oficial de cumplimiento y/o al revisor fiscal de los Depositantes cualquier información relacionada con la naturaleza de las operaciones, el origen de los fondos transferidos o recibidos a través de sus cuentas, así como informes relacionados con el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo-SARLAFT aplicado en la entidad.
- b) Solicitar a los Depositantes información detallada de sus operaciones, incluidas las realizadas por sus clientes, con el fin de efectuar un seguimiento a los movimientos de las cuentas y determinar el volumen y valor de uso de los servicios ofrecidos a través del sistema CUD.
- c) Los Depositantes contarán, en todos los casos descritos en este numeral, con un plazo de cinco (5) días hábiles contados a partir de la fecha de envío del respectivo requerimiento, para hacer llegar a la Dirección del Departamento de Sistemas de Pago del Banco de la República la información solicitada.

MAD
ed

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO**

- d) Cuando la remisión del informe no se cumpla dentro del plazo establecido, a partir del siguiente día hábil, el Departamento de Sistemas de Pago procederá a bloquear las Cuentas de Depósito del Depositante incumplido. Esta decisión será informada al representante legal de la entidad mediante comunicación escrita al respecto. Si transcurridos dos (2) días hábiles desde el envío de la anterior comunicación no se ha recibido la información, se cancelarán las respectivas cuentas.
- e) Solicitar ampliaciones o aclaraciones a los informes remitidos por las entidades. El Banco informará por escrito al representante legal de la entidad sobre los aspectos que deben ser ampliados o aclarados y otorgará un plazo adicional que no excederá de cinco (5) días hábiles para que la entidad envíe la información correspondiente. Si vencido el anterior plazo, la entidad no da respuesta al requerimiento efectuado o las causas que motivaron la solicitud de aclaración o de ampliación de la información persisten, se procederá a la cancelación de las respectivas cuentas.

Las comunicaciones antes enunciadas se tramitarán dando cumplimiento a los procedimientos establecidos en el numeral 10 del Capítulo II de esta circular.

8. TERMINACIÓN DEL CONTRATO DE DEPÓSITO

Los contratos de Cuenta de Depósito se podrán dar por terminados por mutuo acuerdo de las partes, o por decisión unilateral del Banco o del Depositante, sin necesidad de invocar el motivo de su determinación.

8.1 Decisión del Depositante

Cuando la decisión se origine en el Depositante, la solicitud respectiva se deberá presentar mediante comunicación suscrita por un representante legal competente de la entidad y además de la solicitud de cierre se deberá informar un número de cuenta bancaria de la que sea titular el Depositante con el fin de transferir a ésta de ser el caso, los recursos que puedan existir en la Cuenta de Depósito al momento del cierre; de no indicarse lo anterior, los recursos se trasladarán a una cuenta por pagar del balance del Banco, situación que será informada al remitente de la comunicación, con el procedimiento para solicitar el giro de dicho valor. En caso de que la solicitud de terminación del contrato tenga su origen en una fusión por creación o por absorción (disolución de dos o más entidades para la creación de una nueva o absorción de una entidad por otra), la respectiva comunicación deberá estar suscrita por el representante legal de la nueva entidad o de la entidad absorbente según sea el caso. Esta comunicación deberá ser remitida al Banco dando cumplimiento a los procedimientos establecidos en el numeral 10 del Capítulo II de esta circular.

Así mismo, una Entidad Participante que mantenga varias cuentas de depósito abiertas podrá solicitar el cierre de una o varias de ellas, decisión que no implicará la terminación del contrato mientras conserve al menos una abierta. En este caso la(s) cuenta(s) a cerrar no deberán presentar ningún saldo y la comunicación deberá estar suscrita por un representante legal e igualmente ser enviada dando cumplimiento a los procedimientos establecidos en el numeral 10 del Capítulo II de esta circular.

MAD.



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO**8.2 Decisión del Banco de la República**

El Banco de la República podrá dar por terminado el contrato de Cuenta de Depósito en cualquier tiempo, sin necesidad de invocar el motivo. Sin perjuicio de dicha facultad, el Banco dará por terminado el contrato en los siguientes eventos:

- a) Cuando el Depositante incurra en mal manejo de la cuenta o se compruebe fraude en relación con la misma.
- b) Cuando no se haga entrega oportuna de los informes a los que se refiere el numeral 7 del capítulo II de esta circular.
- c) Cuando la información reportada por el Depositante no satisfaga los requerimientos del Banco, en los términos establecidos en el literal c) del numeral 7 del capítulo II de esta circular.
- d) Cuando se incumplan las condiciones de mantenimiento de la cuenta mencionadas en el numeral 6 del capítulo II de esta circular.
- e) Cuando se incumplan las obligaciones y responsabilidades definidas para los Administradores de Sistemas Externos en el capítulo IV de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158, correspondiente al Asunto N°8 “Sistemas de Cuentas de Depósito - CUD” del Manual del Departamento de Sistemas de Pago, o las normas que la modifiquen, adicionen o sustituyan.
- f) Cuando las autoridades competentes establezcan el origen ilícito de los fondos transferidos o recibidos a través de éstas.
- g) Cuando se reporte en el informe del oficial de cumplimiento, revisor fiscal o en la información suministrada por las entidades de control y vigilancia, el incumplimiento de las normas vigentes en materia de control del lavado de activos o la existencia de deficiencias en la aplicación de dicho control.

El Banco de la República cancelará el saldo de las cuentas mediante un registro contable a una cuenta por pagar, e informará al respectivo titular para que reclame ante el Banco el saldo registrado a su favor.

9. AFECTACIÓN DE LA CUENTA DE DEPÓSITO

Las Cuentas de Depósito se podrán ver afectadas por:

- a) Movimientos débito ordenados por su titular a través de mecanismos electrónicos dispuestos por el Banco de la República para tal fin, como el Sistema de Cuentas de Depósito CUD o el Depósito Central de Valores-DCV, para lo cual se acogerán a las circulares y manuales que los reglamenten.
- b) Movimientos crédito ordenados por el titular de otras Cuentas de Depósito a través de los anteriores mecanismos electrónicos dispuestos por el Banco de la República para tal fin.

MAD
ed



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS DSP - 157

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

- c) Movimientos crédito generados por las consignaciones de efectivo en moneda nacional sujetas a verificación, las cuales deberán ajustarse a lo reglamentado en la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184 correspondiente al Asunto 33 “Provisiones, consignaciones sujetas a verificación y operaciones de cambio de efectivo del Departamento de Tesorería del Banco de la República.
- d) Movimientos débito o crédito generados por ajustes efectuados por el Banco de la República.
- e) Movimientos débito o crédito ordenados por otras aplicaciones del Banco de la República que soportan servicios a los Depositantes e interactúan con el Sistema de Cuentas de Depósito-CUD, así como cargos por obligaciones de los Depositantes a favor del Banco de la República, cuando ello sea legal o contractualmente viable.
- f) Movimientos débito por retiros de efectivo en moneda nacional, operación que se deberá ajustar a lo reglamentado en esta materia por el Departamento de Tesorería del Banco de la República.
- g) Débitos sin confirmación a Cuentas de Depósito de terceros, ordenados directamente por Sistemas Externos que hagan uso del Servicio de Liquidación. Como se indica en el Capítulo IV de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP- 158 (Asunto No. 8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago - “Sistema Cuentas de Depósito – CUD”), o las que la modifiquen, adicionen o sustituyan, en este caso los Administradores de Sistemas Externos deberán contar en forma previa con una autorización general y permanente dada por escrito al Banco de la República, por parte de los respectivos Depositantes.
- h) Movimientos crédito generados por el Banco de la República: (i) por la redención anticipada de depósitos de dinero a plazo remunerados no constitutivos de encaje del Banco de la República, de conformidad con la Circular Reglamentaria Externa DOAM-148, y (ii) en eventos de Desastre, por la redención anticipada de depósitos de dinero a plazo remunerados no constitutivos de encaje del Banco de la República, para atender solicitudes de provisión de efectivo de acuerdo con lo establecido la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184.
- i) Movimientos crédito a las cuentas de depósito de los establecimientos de crédito, originados en el abono a la cuenta de los beneficiarios de los Créditos Interbancarios descritos en el literal anterior.
- j) En eventos de Desastre en los que el CUD se encuentre operando en el tercer nodo tecnológico del Banco de la República, los establecimientos de crédito que cumplan con los requisitos para solicitar provisión de efectivo, de conformidad con lo señalado en la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184, podrán enviar sus solicitudes de información relacionadas con las Cuentas de Depósito o el Sistema CUD mediante correo electrónico a la lista administrador cud@banrep.gov.co. La solicitud debe ser enviada en archivo PDF firmado digitalmente con la herramienta de seguridad PKI (o la que la sustituya). Adicionalmente, podrán comunicarse con el BR en la línea gratuita de atención nacional 018000-423549.
- k) Ante los eventos de desastre antes mencionados, los establecimientos de crédito podrán ordenar transferencias de fondos por concepto de créditos interbancarios, a través de carta suscrita por un funcionario con perfil de aprobador del CUD, firmada electrónicamente con la herramienta de

MAD
ed

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO**

seguridad PKI (o la que la sustituya en el futuro) y enviada por correo electrónico al Gerente de la Sucursal del Banco de la República en Barranquilla, a la dirección electrónica gerenciasbq-cont@banrep.gov.co, utilizando el formato incluido en el Anexo 7. de esta circular.

Esta operación tendrá como fin la extensión de créditos interbancarios entre establecimientos de crédito, por lo cual se registrará en el sistema con el código de transacción 11112 “Constitución de Créditos Interbancarios a uno o más días” exento del Gravamen a los Movimientos Financieros. El BR no se hará responsable del pago o retrocesión de este crédito ni del pago de los intereses que se pacten, operación que se regirá por lo acordado entre las partes y por la normatividad aplicable a este tipo de operaciones.

Si llegada la fecha de retrocesión del crédito interbancario, continua el evento de desastre declarado por el Banco de la República, el establecimiento de crédito respectivo podrá tramitar esta retrocesión mediante carta suscrita por un funcionario con perfil de aprobador del CUD, firmada electrónicamente con la herramienta de seguridad PKI (o la que la sustituya en el futuro) y enviada por correo electrónico al Gerente de la Sucursal del Banco de la República en Barranquilla, a la dirección electrónica gerenciasbq-cont@banrep.gov.co, utilizando el formato incluido en el Anexo 7, con el código de transacción 11113 “Retrocesión Crédito Interbancarios a uno o más de un día”. De lo contrario, si a la fecha de retrocesión del crédito interbancario, la declaratoria de desastre ya ha finalizado, el establecimiento de crédito podrá realizar esta operación directamente en el sistema CUD.

10. TRÁMITES REGLAMENTARIOS, NOTIFICACIONES Y SOLICITUDES DE INFORMACIÓN

Para la remisión de las comunicaciones previstas en esta circular, la solicitud de información, o la realización de cualquier trámite adicional relacionado con la prestación del servicio de Cuenta de Depósito, el Depositante deberá remitir un correo electrónico a la Dirección “cuentadedeposito@banrep.gov.co” dando cumplimiento a las siguientes condiciones:

- a) La solicitud debe tramitarse a través de una comunicación elaborada en papelería que contenga el logotipo y/o nombre del Depositante, en la cual se señale el trámite requerido y se identifiquen el nombre y cargo de quien la suscribe.
- b) La anterior comunicación, junto con los demás documentos o requisitos que se definan para cada caso en esta circular, se deberá(n) convertir a un PDF que debe ser firmado con la herramienta de seguridad PKI (o la que la sustituya en el futuro). El archivo firmado debe ser remitido desde la cuenta de correo corporativo creada y administrada por el Depositante conforme a lo definido en el literal g del numeral 6.2 del capítulo I de la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP 158, con destino a la dirección de correo electrónico antes mencionada. En el asunto del respectivo correo electrónico se debe describir en forma resumida el trámite requerido (ej. Solicitud de archivos – Ciudad – Entidad xx). El Banco dirigirá la respuesta a la cuenta de correo corporativo de la Entidad Autorizada.

MAD



**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**

Fecha: **05 AGO 2022**

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO

- c) No se tramitarán solicitudes o comunicaciones que sean enviadas en forma física a las instalaciones del Banco de la República, que sean remitidas electrónicamente desde correos distintos a la cuenta de correo corporativo del Depositante, que se envíe a direcciones de correo del Banco diferentes a la señalada, o que no cumplan con los demás requisitos previstos en la presente circular.
- d) Tratándose de información solicitada con destino a las Revisorías Fiscales y Auditorías de los Depositantes, la misma se remitirá a los correos indicados en la comunicación recibida.

11. DISPONIBILIDAD DE RECURSOS

Todo débito, cargo en cuenta u orden de transferencia de fondos sobre una Cuenta de Depósito estará sujeta a la existencia previa de los recursos disponibles suficientes en la respectiva Cuenta de Depósito, sin que en ningún caso se otorguen sobregiros o descubiertos. Por tal razón, en el evento de que una operación no cuente con los recursos disponibles suficientes para su Liquidación, dicha transacción se rechazará automáticamente, o se sujetará a los mecanismos de manejo de operaciones previstos en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 “Sistema Cuentas de Depósito – CUD”, correspondiente al Asunto No. 8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

Ante eventos de Desastre en los cuales el Banco de la República haya activado su tercer nodo tecnológico en la sucursal de Barranquilla para la provisión de efectivo a los establecimientos de crédito, las solicitudes de provisión de efectivo que realicen los establecimientos de crédito se atenderán aplicando los mecanismos contemplados en la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184. Adicionalmente, los establecimientos de crédito podrán otorgarse entre sí Créditos Interbancarios a través del mecanismo descrito en los literales i) y j) del numeral 9. de esta circular.

12. GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

De acuerdo con lo establecido en el Estatuto Tributario, el Banco de la República debe recaudar el denominado Gravamen a los Movimientos Financieros – GMF. El hecho generador del GMF lo constituye la realización de transacciones financieras mediante las cuales se disponga de los recursos depositados en las Cuentas de Depósito en el Banco de la República.

Para llevar a cabo la retención de este impuesto, el CUD exige, en el momento de la captura de la operación, la inclusión de un código de concepto, con base en el cual se liquida y cobra en línea este impuesto. En tal sentido, el Depositante es el responsable de identificar en forma veraz el código de la operación, bien sea que la tramite directamente por el sistema o a través de comunicación escrita, teniendo en cuenta la tabla de conceptos gravados y exentos contenida en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 “Sistema Cuentas de Depósito – CUD”, correspondiente al Asunto No. 8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

La devolución de GMFs retenidos en exceso o en forma indebida se efectuará de acuerdo con lo establecido en el numeral 5 del capítulo V la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-158 “Sistema Cuentas de Depósito – CUD”, correspondiente al Asunto No. 8 del Manual del Departamento de Sistemas de Pago.

MAD.

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO****13. TARIFAS**

El Banco de la República aplicará las tarifas autorizadas por su Consejo de Administración en los términos y con los procedimientos establecidos en la Circular Externa Operativa y de Servicios DSP-272, correspondiente al Asunto 16 “Tarifas por la administración de las Cuentas de Depósito y por operaciones en el CUD” del Manual del Departamento de Sistemas de Pago, y las que la modifiquen, adicionen o sustituyan.

14. EMBARGO DE FONDOS EN CUENTAS DE DEPÓSITO

De acuerdo con lo establecido en el artículo 142 de la Ley 1955 de mayo 25 de 2019, las Cuentas de Depósito abiertas en el Banco de la República de que trata esta Circular, no serán susceptibles de medidas cautelares por parte de cualquier autoridad judicial o administrativa, salvo aquellas derivadas de la adopción de institutos de salvamento y protección de la confianza pública y/o de la toma de posesión y liquidación forzosa administrativa establecidos en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y de las contempladas en el artículo 6 de la Ley 964 de 2005.

Las órdenes de embargo sobre recursos inembargables se tramitarán de conformidad con lo establecido en la Circular Reglamentaria Interna DSP-163 del Banco de la República.

15. MEDIDAS DE TOMA DE POSESIÓN, DE SUSPENSIÓN DE PAGOS, DE LIQUIDACIÓN Y OTRAS SIMILARES

Las medidas de toma de posesión, de suspensión de pagos, de liquidación o de admisión o inicio de cualquier proceso concursal que ordene la Superintendencia Financiera de Colombia u otra entidad competente, sobre una entidad titular de EL SERVICIO, deberá ser informada al Banco de la República a través de Notificación Personal, esto es, mediante la entrega de copia escrita de los actos administrativos a un representante legal en las instalaciones del Banco. En el caso de la Superintendencia Financiera de Colombia se podrá utilizar como mecanismo alternativo de información al Banco, la Notificación Personal Electrónica, esto es, la remisión de los actos administrativos objeto de notificación en formato PDF, a la cuenta de correo electrónico acordada entre las dos entidades para el efecto. Cuando el Banco sea informado de una de estas medidas aplicará el siguiente procedimiento, según el caso:

- a) Cuando se trate de la toma de posesión de los bienes, haberes y negocios siempre que no conlleve suspensión de pagos, la sección de Cuentas de Depósito del DSP mantendrá la cuenta activa sin bloquear saldos e informará de inmediato mediante comunicación dirigida al funcionario comisionado por la Superintendencia Financiera de Colombia para la ejecución de la toma de posesión sobre los usuarios y perfiles que se encuentran autorizados por la respectiva entidad y, por ende, habilitados para acceder a los servicios de las Cuentas de Depósito, informando el procedimiento para modificar dichas autorizaciones. Igual comunicación se remitirá en su momento al agente especial que sea designado por FOGAFIN, adicionando de ser el caso información acerca de las instrucciones que eventualmente se hayan recibido al respecto de parte del funcionario comisionado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

MAD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO**

- b) Cuando se trate de una orden de suspensión de pagos, de la liquidación o de la admisión o inicio de cualquier otro proceso concursal o de una medida judicial o administrativa que tenga los mismos efectos legales, el Departamento de Sistemas de Pago-DSP procederá en el horario en que ello sea técnica y operativamente posible, a bloquear temporalmente las(s) Cuenta(s) de Depósito de la respectiva entidad para afectaciones débito. Así mismo, se inhabilitarán los funcionarios de la entidad Depositante con perfiles autorizados para operar en el CUD. De manera inmediata la sección de Cuentas de Depósito del DSP remitirá al funcionario competente (funcionario designado o responsable de ejecutar la medida, agente especial, liquidador, etc.) una comunicación en la cual le informe acerca de dicha situación y de los trámites a seguir para solicitar formalmente la reactivación de la(s) cuenta(s) y la habilitación de usuarios. Igual comunicación se remitirá en su momento al agente especial que sea designado por FOGAFIN, adicionando de ser el caso información acerca de las instrucciones que eventualmente se hayan recibido al respecto de parte del funcionario comisionado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Para tal efecto, el funcionario competente deberá remitir a la Dirección del Departamento de Sistemas de Pago una comunicación física o en PDF mediante correo electrónico a la cuenta "cuentadedeposito@banrep.gov.co". en la que indique expresamente el(los) número(s) de la(s) cuenta(s) que solicita desbloquear y el nombre, cargo y perfil de los usuarios, incluidos el Administrador de Usuarios y el de PKI. Esta comunicación deberá contener el nombre y firma autógrafa del funcionario competente, acompañarse de fotocopia del decreto o resolución en el que conste su designación y del acta de posesión respectiva.

Las comunicaciones a las que se hace referencia en este punto se remitirán a la dirección de la entidad objeto de la toma de posesión.

Se exceptúan de este bloqueo los débitos a la respectiva Cuenta de Depósito originados en la Liquidación de Órdenes de Transferencia Aceptadas previamente por Sistemas Externos diferentes de los Sistemas de Pago de Bajo Valor, siempre y cuando no correspondan a cargos por concepto de tarifas, ajustes o cualquier otro cobro administrativo y las Órdenes de Transferencia que se encuentren en la Cola de Espera del CUD en estado "activa". La aceptación de las Órdenes de Transferencia remitidas para su Liquidación contra las Cuentas de Depósito, será de la entera responsabilidad de los Administradores de Sistemas Externos. En estos casos, las medidas cautelares, suspensión de pagos, liquidación y otras medidas similares se harán efectivas sobre el remanente de los recursos en las Cuentas de Depósito luego de la liquidación de las Ordenes de Transferencia en Cola de Espera del CUD en estado "activa".

Lo previsto en este numeral se entenderá sin perjuicio de las órdenes, directrices o instrucciones especiales que por escrito señale para cada caso la Superintendencia Financiera, la autoridad judicial o administrativa que hubiere decretado la medida.

16. SALDOS PARA ENCAJE REMITIDOS A LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA

El Banco de la República remite a diario a la Superintendencia Financiera, reporte del saldo disponible que los establecimientos de crédito registran en sus Cuentas de Depósito; esta información se utiliza para el cálculo del encaje disponible, que de acuerdo con lo establecido Ley 31 de 1992 y

MDD

**CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157**Fecha: **05 AGO 2022****ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPÓSITO**

en la Resolución Externa 5 de 2008 de la Junta Directiva del Banco de la República, el encaje debe estar representado por depósitos en el Banco de la República o efectivo en caja.

De acuerdo con lo anterior los fondos congelados en las Cuentas de Depósito en cumplimiento de órdenes de embargo, no hacen parte del saldo disponible reportado a la Superintendencia Financiera de Colombia.

17. PUNTOS DE CONTACTO

El Banco de la República suministrará información adicional en el Departamento de Sistemas de Pago, en el Centro de atención telefónico 601 3430353, o en la dirección de correo electrónico cuentadedeposito@banrep.gov.co. En eventos de Desastre se atenderán solicitudes de información a través de correos a la lista administradorcud@banrep.gov.co o a través de la línea gratuita de atención nacional 018000-423549.

18. NOTIFICACIONES

La presente circular y sus novedades serán informadas a las entidades usuarias del servicio de Cuentas de Depósito, a través de los mecanismos definidos en la Circular Externa Operativa y de Servicios - DGT, DCO, DSP, DCIN, DTE, DFV, DGPC, DODM, DEFI, DII, DGD, DRBL, DECF y DRCPI-304 Asunto 70 “Divulgación y Comunicación de las Circulares Externas del Banco de la República” del 21 de noviembre de 2017.

En dicha circular se establece para el envío de la información por correo electrónico, el registro ante el departamento de Gestión Documental del Banco, de las personas y buzones corporativos o cuentas de correo a las que se debe enviar la información.

(ESPACIO DISPONIBLE)

MAD.
ed



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157
ANEXO No. 1

Hoja 7- A1 - 1

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPOSITO

ANEXO No. 1

**MODELO DE CARTA DE AUTORIZACIÓN CRÉDITO INTERBANCARIO EN
EVENTOS DE DESASTRE**

“Doctor
Gerente de la Sucursal de Barranquilla
BANCO DE LA REPÚBLICA
Barranquilla

Asunto: Solicitud de Transferencia de Fondos por Crédito Interbancario

Apreciados señores:

En mi calidad de Representante Legal de (Nombre de la Entidad) y de acuerdo con lo establecido en el numeral 10.1 de la Circular Reglamentaria Externa Operativa y de Servicios DSP 157 del Banco de la República, en el marco de un evento de desastre en la ciudad de Bogotá declarado por el Banco de la República conforme los artículos 2 y 4 de la Ley 1523 de 2012, la Resolución Interna No. 2 de 2019 de la Junta Directiva del Banco de la República, y la Circular Externa Operativa y de Servicios DTE-184 del Banco de la República, por medio de la presente autorizo al Banco de la República para que efectúe en el Sistema de Cuentas de Depósito CUD, la operación manual de transferencia de fondos que se detalla a continuación:

DATOS TRANSACCIÓN

- Fecha Valor:
- Código de Transacción: 11112
- Nombre de Transacción: Constitución de Créditos Interbancarios a uno o más días

ENTIDAD ORIGEN

- Nombre de Entidad:
- Cuenta Débito: Número de la Cuenta de Depósito de la Entidad Origen
- Nombre de la Cuenta Débito:
- Código y Nombre del Portafolio:

ENTIDAD DESTINO

- Nombre de Entidad:

MAD
[Handwritten signature]



CIRCULAR EXTERNA OPERATIVA Y DE SERVICIOS
DSP - 157
ANEXO No. 1

Hoja 7- A1 - 2

Fecha: 05 AGO 2022

ASUNTO 7: CUENTAS DE DEPOSITO

- Cuenta Crédito: Número de la Cuenta de Depósito de la Entidad Destino
- Nombre de la Cuenta Crédito:
- Código y Nombre del Portafolio:

DATOS DE LA OPERACIÓN

- Valor: Valor de la Transferencia
- Referencia: Numero Consecutivo interno de la entidad origen
- Pormenor: Crédito Interbancario en Desastre

Atentamente,

NOMBRE
REPRESENTANTE LEGAL
NOMBRE ENTIDAD”

MAD.
e