

INDICE

I. RÉGIMEN GENERAL E INSTITUCIONAL

Capítulo 1

Concepto y naturaleza

A. Concepto	13
1. La palabra banco, significado, concepto general y concepto jurídico	13
B. Objeto	15
1. El crédito	15
2. La moneda	16
C. Naturaleza	17
1. Comercialidad. especialidad	17
2. Ubicación en el derecho (público o privado)	18
3. La actividad como servicio público impropio	18
D. Caracteres generales	20
Jurisprudencia	20

Capítulo 2

Antecedentes

Antecedentes	25
A. Edad Antigua	25
1. Babilonia	26
2. Grecia	26
3. Egipto	26
4. Roma	27

B. Edad Media	28
1. Las ferias, la Iglesia, el derecho	28
2. Italia: los montes, las ciudades italianas	29
C. Edad Moderna	30
1. Venecia: Banco de Rialto	30
2. Banco de San Jorge	31
3. Banco de Inglaterra	31
D. Antecedentes nacionales	32
1. La colonia, la moneda	32
2. Intentos organizativos	32
3. 1880 y la década del '80, el '90	33
4. El régimen de 1935, caracteres, estructura	34
5. El régimen de 1946	35
6. El régimen de 1957	36
7. La ley 18.061	37
8. La reforma de 1973	37
9. La reforma de 1977	38
10. Otras reformas posteriores	40

Capítulo 3

El régimen vigente

A. La actividad financiera	45
1. Naturaleza jurídica	45
2. Formas	46
3. Operaciones	47
B. Derecho bancario	48
1. Concepto	48
2. Caracteres y autonomía	49
3. Normativa	50
C. Régimen general	50
1. Orden jurídico, bases constitucionales	50
2. Derecho aplicable	51
3. Sujetos	51
D. Responsabilidad de los bancos y del B.C.R.A.	53
Jurisprudencia	58

Capítulo 4

Poder de policía bancario

A. Poder de policía	63
1. Concepto	63
2. Fundamento y responsabilidad del Estado, control jurisdiccional	65
3. Extensión y competencia	65
B. Autoridad de aplicación	67
1. Concepto, antecedentes	67
2. El B.C.R.A.: funciones	68
a. Función económica	68
b. Función jurídica	70
c. Régimen legal	75
d. Ambito de actuación	75
e. Organización, requisitos, designación, duración, remoción	77
3. La Superintendencia de Entidades Financieras	78
a. Carácter	79
b. Atribuciones	79
c. Responsabilidades	80
Jurisprudencia	81

Capítulo 5

Régimen jurídico del ejercicio del poder de policía (continuación)

A. Control: auditoría y calificación	85
B. Liquidez y solvencia	88
C. Suspensión de entidades financieras	93
D. Regularización y saneamiento	96
E. Reestructuración	97
F. Intervención judicial: efectos	103
Jurisprudencia	105

Capítulo 6

Régimen jurídico del ejercicio del poder de policía (continuación)

A. Autorización para funcionar	109
1. Otorgamiento	109

a. Naturaleza	109
b. Requisitos	110
2. Revocación	115
I. Autoliquidación, casos en que procede	121
II. Liquidación judicial	123
B. Quiebra	124
1. Procedencia	124
2. Privilegios	127
Jurisprudencia	128

Capítulo 7

Régimen jurídico del ejercicio del poder de policía (continuación)

A. Facultad normativa	131
1. Antecedentes y límites	132
B. Facultad sancionadora	135
1. Fiscalización	135
2. Suspensión de entidades	137
3. Revocación de entidades	137
4. Sanción	138
C. Régimen penal cambiario	142
1. Estructura del régimen penal cambiario	143
2. Régimen de sanciones	145
Jurisprudencia	149

Capítulo 8

Entidades financieras

Ley de entidades financieras (21.526)	153
A. Sujetos comprendidos	153
1. Requisitos para funcionar	154
2.1. Autorización para funcionar	154
2.2. Revocación de la autorización	154
a. Actividad regular y actividad de hecho	155
b. Las mesas de dinero	156
3. Estructura	156
a. Forma societaria	156

b. Capital	160
c. Limitaciones a la negociación de acciones	161
d. Restricciones a los cargos directivos	161
B. Clases de entidades	162
1. Operaciones permitidas	164
2. Operaciones prohibidas	168
C. Régimen patrimonial	172
1. Responsabilidad patrimonial	172
2. Liquidez y solvencia	173
3. Regularización y saneamiento	174
D. Régimen informativo y contable	176
E. Secreto bancario	180
F. Garantía de los depósitos	190
Jurisprudencia	196

Capítulo 9

La moneda

A. Concepto de dinero	203
1. Naturaleza jurídica	208
2. Moneda y crédito	210
3. Moneda de valor y papel moneda	212
4. Curso legal y curso forzoso	212
5. Estipulaciones en moneda extranjera	215
B. Régimen monetario argentino	217
1. Autoridad de emisión	221
2. El sistema	222
a. Bimetalismo	222
Jurisprudencia	223

II. OPERACIONES Y CONTRATOS

Capítulo 10

Operaciones y contratos

A. Operación bancaria	229
-----------------------------	-----

1. Concepto	229
2. Clasificación	231
B. Contrato bancario	232
1. Concepto	232
2. Contenido	233
3. Características	234
4. Clasificación	235
C. Objeto de la actividad	235
1. Crédito	235
2. Dinero	236
3. Títulos valores	237
D. Responsabilidades	240
1. Generalidades, responsabilidad contractual	243
2. Responsabilidad civil	245
3. Responsabilidad profesional: el crédito, interrupción y concesión abusiva	251
E. El derecho del consumidor en la contratación bancaria	257
1. Régimen de protección del consumidor	257
2. Elementos y efectos	259
F. Transferencia bancaria. Cambio. Operaciones bancarias en Internet. <i>Clearing</i> (remisión)	273
Jurisprudencia	286

Capítulo 11

Depósitos. Régimen

A. Antecedentes	291
1. Concepto	291
2. Evolución	293
3. Naturaleza jurídica	294
B. Clases	303
1. Naturaleza jurídica	303
2. Depósitos en caja de ahorro	304
a. Régimen	304
b. Ahorro postal	308

3. Depósitos a plazo fijo	311
a. Clases	314
b. Certificados, forma y régimen	314
4. Depósitos en caja de seguridad	315
5. Depósito de títulos: regular e irregular	325
C. Garantía de los depósitos	327
1. Antecedentes y evolución	327
2. Régimen vigente	327
D. Fondos comunes de inversión: el depositario	327
Jurisprudencia	328

Capítulo 12

Contratos de mediación en los pagos

A. Antecedentes	333
B. Clases	334
1. Transferencia bancaria, giro	334
C. Compensación bancaria o <i>clearing</i> : antecedentes, cámaras compensadoras	345
D. Operaciones sobre títulos	351
1. Venta	351
2. Prenda	351
3. Pase (<i>swaps</i>)	352
Jurisprudencia	355

Capítulo 13

Mutuo, apertura de crédito, descuento, comodato

A. Mutuo	359
1. Concepto	360
2. Caracteres	362
3. El mutuo comercial	366
a. Obligaciones del mutuario	367
b. Los intereses. Clases de intereses. Tasa y fórmula	367
B. Las operaciones de mesa: mutuos, otros contratos	372
C. El contrato de apertura de crédito	373

1. Concepto y caracteres	373
2. Modalidades	379
D. Descuento	381
1. Concepto	381
2. Naturaleza	384
3. Función	386
4. El redescuento, concepto, función económica	387
E. Comodato o préstamo de uso	388
1. Concepto	388
2. Aplicación en materia comercial	390

Capítulo 14

Cuenta corriente bancaria

A. Concepto y antecedentes	393
B. Naturaleza. Forma	397
C. Caracteres	398
D. Partes, capacidad	403
E. Modalidades	408
1. Pluralidad de cuentas	408
2. Nombre y orden	408
3. Con provisión de fondos y en descubierto	410
F. Derechos y obligaciones de las partes	411
1. Del cliente	411
2. Del banco	418
G. Cierre de la cuenta corriente	422
H. Ejecución del saldo deudor	425
Jurisprudencia	434

Capítulo 15

Crédito documentario

A. Introducción y antecedentes	443
B. Normativa aplicable. Valor	444

C. Concepto. Naturaleza jurídica	446
D. Instrumentos	450
1. Medios de pago, modalidades	451
2. La carta de crédito	454
3. Clases de crédito documentario	456
4. Forma: prescripción, plazos	459
E. Derechos y obligaciones de las partes	459
1. Naturaleza jurídica	459
2. Clases de crédito documentario	460
3. Obligaciones del banco	461
4. Deberes del ordenador	464
F. Relaciones	464
1. Comprador y vendedor	464
2. Ordenante y emisor	466
3. Usuario y ordenante	467
4. Emisor y beneficiario	468
5. Incumplimiento, acciones	469
G. Responsabilidades	470
1. Banco acreditante	471
2. Banco notificador	473
3. Entre bancos	474
4. Ordenante	474
H. Conclusión del crédito documentario	474
Jurisprudencia	475

Capítulo 16

Factoring y underwriting

A. <i>Factoring</i>	481
1. Antecedentes	481
2. Nociones generales	483
3. Clases: <i>old linne factoring, new style factoring,</i> <i>maturity factoring, credit cash factoring</i>	488
4. Mecánica de la operación	492

5. Operaciones en nuestro medio	494
6. La situación jurídica	495
7. Elementos	498
B. <i>Underwriting</i>	500
1. Concepto	500
2. Naturaleza	502
3. Precio	503
4. Modalidades	504
5. Obligaciones	505
6. Responsabilidad del banco	507
a. Ante el emisor	507
b. Ante el suscriptor	507
Jurisprudencia	508

Capítulo 17

Leasing

A. Antecedentes	511
B. Función económica	512
C. Concepto	517
1. <i>Leasing</i> y otras instituciones afines	521
2. Clases	523
D. Acreedores	528
E. Caracteres	531
F. Naturaleza	534
G. Inscripción	536
H. Pacto comisorio	538
1. Quiebra del dador	541
2. Quiebra del tomador	542
3. Incumplimiento en el <i>leasing</i>	543
4. Naturaleza de la acción	547
5. Pago	548
Jurisprudencia	550

Capítulo 18

Tarjetas de crédito y fideicomiso

A. Tarjeta de crédito	553
1. Generalidades	553
2. Denominación	554
3. Concepto	555
4. Función económica	556
5. Origen	557
6. Naturaleza jurídica	557
7. Funcionamiento. Derechos y obligaciones de las partes	558
8. Autoridad de aplicación	564
9. Evaluación del sistema	564
B. Fideicomiso	565
1. Antecedentes	565
2. Concepto	566
3. Partes	568
a. Fiduciante	568
b. Beneficiario	569
c. Fiduciario	570
4. Objeto	570
5. Forma	571
6. Contenido	571
7. Clases	573
8. Efectos	574
9. Extinción	575
10. Cese del fiduciario	576
11. Sustitución	576
12. Derechos y obligaciones del fiduciario	577
13. Fideicomiso financiero. Régimen especial	578
Jurisprudencia	581

Capítulo 19

Otras operaciones y contratos

A. Aceptaciones bancarias	585
---------------------------------	-----

1. Generalidades	585
2. Concepto	586
3. Partes	586
B. Ahorro con promesa de préstamo: régimen	587
C. Otros contratos y servicios	593
1. Seguros	593
2. Mandatos y comisiones	594
3. Intermediación inmobiliaria	595
4. Servicios	596
D. Sindicatos bancarios	597
E. Clubes de bancos	608
Jurisprudencia	609

Capítulo 20

Garantías

A. Prenda comercial	613
1. Concepto	613
2. Clasificación	613
3. Caracteres	614
4. Forma y prueba	614
5. Objeto	615
6. Capacidad	616
7. Obligaciones garantizables	617
8. Extensión	617
9. Efectos	618
10. Ejecución de la garantía	621
a. Ejecución extrajudicial	621
b. Ejecución judicial	622
B. Prenda con registro	623
1. Problemática	623
2. Prenda agraria	623
3. Prenda con registro	624
a. Concepto	624
b. Denominación	624

c. Naturaleza jurídica	625
d. Caracteres	625
e. Clases	627
f. Elementos	628
g. Negociación	633
h. Efectos del contrato	633
i. Extinción del contrato	635
j. Protección penal	636
C. Fianza	636
1. Concepto	636
2. Fianza y otras figuras afines	638
a. Aval y Fianza	638
b. Otras figuras afines	639
3. Caracteres	639
4. Fianza civil y comercial	640
5. Capacidad	641
6. Objeto	642
7. Efectos	644
8. Extinción	647
D. Otros institutos	648
1. Carta de crédito	648
a. Clases	649
b. Objeto	649
c. Requisitos	650
d. Efectos	650
e. Arbitros	651
2. Cartas de recomendación	652
3. Garantías a primera demanda o primer requerimiento	653
Jurisprudencia	655
 Bibliografía	 657