

INDICE

Prólogo

Capítulo 1 - La actividad financiera

- A. Introducción.
- B. La actividad bancaria.
- C. La banca.
- D. Objeto de la banca.
- E. Derecho bancario.
- Jurisprudencia.

Capítulo 2 - Antecedentes

- A. Introducción.
- B. Edad Antigua.
- C. Edad Media y Moderna.
 - a. La Iglesia.
 - b. Italia.
 - c. El Banco de San Jorge.
 - d. La Banca de Inglaterra.
- D. Antecedentes nacionales.
 - a. La Colonia.
 - b. El régimen de 1935.
 - c. El Régimen de 1946.
 - d. El régimen de 1957.
 - e. La ley 18.061.
 - f. La reforma de 1973.
 - g. La reforma de 1977.
 - h. Reformas posteriores.

Capítulo 3 - El Banco Central de la República Argentina

- A. Introducción.
- B. Poder de policía.
 - a. Poder de policía bancario.
- C. Banco Central de la República Argentina.
- D. Organización del Banco Central.
- E. Funciones del Banco Central de la República Argentina.
 - a. Función económica.
 - b. Función jurídica.
- F. Facultades del Banco Central de la República Argentina.
 - a. Facultad normativa.
 - b. Función fiscalizadora y sancionadora.Sanciones.
- G. Control sobre el Banco Central.
- Jurisprudencia.

Capítulo 4 - Régimen de entidades financieras

- A. Introducción.
- B. Sujetos comprendidos
 - 1. Actividad regular y de hecho
 - 2. Mesas de dinero.
- C. Autorización para funcionar
 - a. Otorgamiento
 - Naturaleza
 - Requisitos
- D. Estructura
 - Forma societaria
 - Capital
 - Limitaciones a la negociación de acciones
 - Restricciones a los cargos directivos
- E. Liquidez y solvencia
 - a. Parámetros condicionantes de liquidez y solvencia
- F. Reservas.

Capítulo 5 - Régimen de entidades financieras (cont.)

- A. Clases de entidades
 - a. Operaciones permitidas.
 - b. Operaciones prohibidas.
- B. Régimen informativo y contable.
- C. Régimen patrimonial.
- D. Regularización y saneamiento
- E. Reestructuración.
- F. Intervención judicial.
- G. Suspensión de las entidades financieras.
- H. Secreto bancario.
- Jurisprudencia.

Capítulo 6 - Régimen de entidades financieras (cont.)

- A. Revocación de autorización.
- B. Liquidación de las entidades
 - a. Autoliquidación
 - b. Liquidación judicial.
- C. Quiebra
 - a. Procedencia
 - b. Privilegios
- D. Garantía de los depósitos.
- Jurisprudencia.

Capítulo 7 - La moneda

- A. Concepto de dinero.
- B. Naturaleza jurídica.
- C. Moneda y crédito.
- D. Moneda de valor y papel moneda.
- E. Curso legal y curso forzoso.
- F. Estipulaciones en moneda extranjera.
- G. Autoridad de emisión. El bimetalismo.

H. Régimen penal cambiario.
Jurisprudencia.

Capítulo 8 - Contratos bancarios

- A. Introducción.
- B. Operación bancaria
 - 1. Concepto
 - 2. Clasificación.
- C. Contrato bancario
 - 1. Concepto
 - 2. Contenido.
- D. La regulación general de los contratos bancarios en la legislación argentina unificada
 - 1. Transparencia de las condiciones contractuales
 - 2. Alcance de la normativa bancaria en el nuevo Código
 - 3. Principios de publicidad en materia bancaria
 - 4. Formalidad en los contratos
 - 5. Contenido mínimo
 - 6. Deberes de la entidad
 - 7. Derechos del cliente.

Capítulo 9 - Depósito bancario

- A. Introducción.
- B. Régimen legal actual.
- C. Modalidades de depósito
 - a. Depósito a la vista
 - b. Depósito a plazo
 - c. Custodia de títulos
 - 1. Obligaciones
 - 2. Omisión de instrucciones
 - 3. Facultamiento especial al banco.
- D. Reglamentación de los depósitos.

Capítulo 10 - Cuenta corriente bancaria

- A. Aspectos generales.
- B. Servicios vinculares.
- C. Composición.
- D. Instrumentación.
- E. Servicio de cheques.
- F. Intereses que genera.
- G. Pluralidad de titulares
 - a. Solidaridad
 - b. Propiedad de los fondos.
- H. Saldo deudor
 - a. Ejecución
 - b. Garantías.

Capítulo 11 - Préstamo. Descuento. Apertura de crédito

- A. Introducción.
- B. Préstamo

- a. Noción
- b. Clasificación
- c. Obligaciones de las partes: el interés.
- C. Descuento bancario
 - a. Noción
 - b. Naturaleza jurídica
 - c. El redescuento.
- D. Apertura de crédito
 - a. Noción
 - b. Regulación legal
 - c. Objeto del contrato
 - d. Naturaleza jurídica de la disponibilidad del crediticia
 - e. Caracteres del contrato.

Capítulo 12 - Caja de seguridad

- A. Concepto.
- B. Obligaciones a cargo de las partes.
- C. Alcance de la obligación del prestador.
- D. Pluralidad de usuarios.
- E. Prueba de contenido.
- F. Vencimiento del contrato.
- G. Embargo del contenido en caja de seguridad.

Capítulo 13 - Factoraje y *underwriting*

- A. Factoraje
 - a. Nociones previas
 - b. Características de la operación
 - c. El riesgo crediticio
 - d. Intervinientes
 - e. Caracteres jurídicos
 - f. Garantías
 - g. Finalización del contrato
- B. *Underwriting*
 - 1. Concepto
 - 2. Naturaleza
 - 3. Precio
 - 4. Modalidades
 - 5. Obligaciones
 - a. Del banco
 - b. Del emisor
 - 6. Responsabilidad del banco
 - a. Ante el emisor
 - b. Ante el suscriptor.

Capítulo 14 - *Leasing*

- A. Introducción.
- B. Antecedentes.
- C. Función económica.
- D. Concepto Clases.
- E. Acreedores.

- F. Caracteres.
- G. Naturaleza.
- H. Inscripción.
- I. Pacto comisorio
 - 1. Incumplimiento en el *leasing*
 - 2. Naturaleza de la acción
 - 3. Pago

Capítulo 15 - Crédito documentario y tarjeta de crédito

- A. Crédito documentario
 - a. Introducción y antecedentes
 - b. Normativa aplicable: valor
 - c. Concepto. Naturaleza jurídica
 - d. Instrumentos
 - 1. Medios de pago, modalidades
 - 2. La carta de crédito
 - 3. Clases de crédito documentario
 - 4. Forma: prescripción, plazos
 - e. Derechos y obligaciones de las partes
 - 1. Naturaleza jurídica
 - 2. Clases de crédito documentario
 - 3. Obligaciones del banco
 - 4. Deberes del ordenador
 - f. Relaciones
 - 1. Comprador y vendedor
 - 2. Ordenante y emisor
 - 3. Usuario y ordenante
 - 4. Emisor y beneficiario
 - 5. Incumplimiento, acciones
 - g. Responsabilidades. 1. Banco acreditante. 2. Banco notificador. 3. Entre bancos. 4. Ordenante
 - h. Conclusión del crédito documentario
- B. Tarjeta de crédito
 - a. Generalidades
 - b. Denominación
 - c. Concepto
 - d. Función económica
 - e. Origen
 - f. Naturaleza jurídica
 - g. Funcionamiento. Derechos y obligaciones de las partes
 - h. Autoridad de aplicación
 - i. Evaluación del sistema.

Capítulo 16 - Fideicomiso

- A. Antecedentes.
- B. Concepto.

- C. Partes. a. Fiduciante. b. Beneficiario. c. Fiduciario.
- D. Objeto.
- E. Efectos.
- F. Extinción.
- G. Cese del fiduciario.
- H. Sustitución.
- I. Derechos y obligaciones del fiduciario.
- J. Fideicomiso financiero. Régimen especial.

Capítulo 17 - Garantías

- A. Prenda con desplazamiento
 - 1. Concepto
 - 2. Clasificación
 - 3. Caracteres
 - 4. Forma y prueba
 - 5. Objeto
 - 6. Capacidad
 - 7. Obligaciones garantizables
 - 8. Extensión
 - 9. Efectos
 - 10. Ejecución de la garantía
 - a. Ejecución extrajudicial
 - b. Ejecución judicial.
- B. Prenda con registro
 - 1. Problemática
 - 2. Prenda agraria
 - 3. Prenda con registro
 - a. Concepto
 - b. Denominación
 - c. Naturaleza jurídica
 - d. Caracteres
 - e. Clases
 - f. Elementos
 - g. Negociación
 - h. Efectos del contrato
 - i. Extinción del contrato
 - j. Protección penal.
- C. Fianza
 - 1. Concepto
 - 2. Fianza y otras figuras afines
 - a. Aval y fianza
 - b. Otras figuras afines
 - 3. Caracteres
 - 4. Objeto
 - 5. Efectos
 - 6. Extinción.
- D. Otros institutos
 - 1. Cartas de recomendación

2. Garantías a primera demanda o primer requerimiento.

Capítulo 18 - Principios de derecho consumeril y responsabilidad

A. Régimen de protección del consumidor

1. Ambito de aplicación
2. Aspectos en torno de la publicidad a brindar
3. Forma a observar en la contratación
4. Obligaciones previas a la relación contractual
5. Alcance entre partes
6. Efectos de la inobservancia de lo estipulado

B. Responsabilidades

1. Generalidades, responsabilidad contractual
2. Responsabilidad profesional
3. El crédito, interrupción y concesión abusiva
4. Responsabilidad del Estado
5. Responsabilidad del Banco Central.