Índice general

Prefacio ____ 13

Capítulo I

Principios rectores de la contratación bancaria

§ 1. Estructura y funcionamiento del sistema financiero nacional ____ 29
a) Los mercados financieros ____ 29
b) Sobre el mercado monetario ____ 32
c) Sobre el mercado de capitales ____ 32
d) Sincronización funcional y efecto dinamizador ____ 33

§ 2. La internacionalización bancaria ____ 35
a) La denominada banca «off shore» ____ 36
b) Rol de la banca extranjera en el país ____ 42
1. Eficiencia microeconómica ____ 43
I. Indicadores de rentabilidad ____ 43
II. Indicadores de eficiencia ____ 44
III. Indicadores de liquidez ____ 44
2. Eficiencia macroeconómica ____ 45
3. Regulación legal ____ 46

§ 3. Marco legal y reglamentario del sistema financiero ____ 49
a) Visión sistémica de la actividad financiera ____ 49
b) Naturaleza jurídica de la actividad financiera ____ 52
1. ¿Qué es un servicio público? ____ 55
2. La intermediación financiera no reviste caracteres de servicio ____ 56
3. El Estado no está estructurado para brindar un servicio público eficiente 58
4. El servicio público es incompatible con la competencia ____ 60
5. El servicio público genera insatisfacciones sistémicas ____ 60
6. El servicio público es proclive a la gestión bancaria ineficiente ____ 62
7. Principios de legalidad y razonabilidad ____ 62

§ 4. Naturaleza de las normas reguladoras ____ 63
a) Sobre las normas de estructura ____ 64
b) Sobre las normas de coyuntura ____ 67

§ 5. La contratación bancaria 68
a) Concepción tradicional 70
b) Sustrato financiero de los contratos bancarios 71
1. Rol del interés 71
2. Tasa de interés nominal y efectiva 72
3. Capital financiero 73
4. El costo financiero 75
c) Sobre los tipos de tasas de interés utilizables en las operatorias financieras 77
§ 6. El riesgo crediticio 80
a) Prevención del riesgo 81
b) Central de datos y riesgos 82
c) Clasificación de deudores 83
d) Políticas de previsiones 84
e) Principios rectores de las "Normas de Basilea" 84
f) Ponderación de los estados contables 86
§ 7. Caracterología de los contratos bancarios y financieros 87
a) Carácter autónomo 87
b) Carácter personalísimo 89
1. Profesionalidad 89
2. Confiabilidad 90
3. Confidencialidad 90
c) Carácter masivo 91
d) Carácter sistémico 92
e) Carácter técnico 93
f) Carácter oneroso 94
g) Incidencia de los usos y costumbres 96
h) Incidencia de la internacionalización 97
§ 8. Corolario 97

Capítulo II

Contratos bancarios y cliente consumidor

§ 9. Protección del cliente bancario 99
a) Definiciones 100
b) Sujeción normativa 100
§ 10. Sobre la transparencia de las condiciones contractuales 101
a) Finalidad sistémica 102
b) Significación de la transparencia 103
c) Noción de mercado transparente 104
§ 11. Tratamiento en el nuevo Código 105
a) Obligación de informar 106
b) La forma para los contratos bancarios 107
c) Contenido contractual 108
§ 12. Sobre los contratos con consumidores y usuarios 109
a) El sustrato financiero 110
b) El costo financiero total 111

c) Las tratativas contractuales 113
d) Nulidad contractual 114

Capítulo III

Contrato de depósito bancario

§ 13. Introducción 117
§ 14. Depósitos bancarios de dinero 120
a) Depósitos a la vista en cuenta corriente 120
b) Depósitos en cuenta a plazo o a término 123
c) Depósitos en cuenta de ahorro 125
d) Depósitos en cuentas con destino específico 126
1. Cuenta gratuita universal 127
2. Cuenta básica 128
3. Cuenta sueldo 129
e) Depósitos judiciales 130
§ 15. Caracterología del contrato de depósito bancario 131
§ 16. Contenido del contrato 133
a) Obligaciones del banco 134
b) Obligaciones del cliente 134
§ 17. Garantías de los depósitos (SEDESA) 135
a) Información al cliente 137
b) Publicidad 137
§ 18. Uso de cajeros automáticos 137
§ 19. Depósito bancario de títulos 138

Capítulo IV

Contrato de cuenta corriente bancaria

§ 20. Las cuentas de uso mercantil 139
a) Acerca de las cuentas de uso mercantil 139
b) Las cuentas de base contractual 140
§ 21. Análisis de la cuenta corriente bancaria 142
a) ¿La cuenta corriente bancaria es una operación pasiva? 142
b) Caracterología de la cuenta corriente bancaria 144
§ 22. La cuenta corriente bancaria en el nuevo Código 146
§ 23. Caracterología del contrato de cuenta corriente bancaria 148
§ 24. Posibilidades de crédito mediante «descubiertos» 151
a) Sobre la apertura de crédito en cuenta corriente 151
b) Sobre el descubierto en cuenta corriente 153
§ 25. El servicio de cheques 155
§ 26. Obligaciones de las partes 157
a) Obligaciones del cuentacorrentista 157
b) Obligaciones de la entidad 158
§ 27. Política de intereses 161

§ 28. Propiedad de los fondos en cuenta 163
§ 29. La compensación en la cuenta corriente bancaria 163
a) Diferencias con la cuenta corriente simple 164
b) Autonomía funcional de la cuenta corriente bancaria 166
c) Trascendencia de la compensación 167
§ 30. El resumen de la cuenta corriente bancaria 169
§ 31. Cierre de la cuenta corriente bancaria 169
§ 32. El certificado de saldo deudor 171
a) Cierre definitivo 172
b) Inhabilidad del título 173
c) Requisitos formales del título 174
§ 33. Revisión y rectificación de anotaciones 175
§ 34. La protección de los depósitos en cuenta corriente bancaria 176

Capítulo V

Contrato de préstamo bancario

§ 35. Introducción 179
§ 36. Modalidades de préstamos 180
a) Según el destino y objetivo a financiar 180
b) Según el plazo del financiamiento 181
c) Según la forma de amortización 181
d) Según el interés pactado 182
e) Según el respaldo del cumplimiento 183
f) Según la moneda del préstamo 184
§ 37. El destino del préstamo 185
§ 38. Tratamiento en el nuevo Código 186
§ 39. Caracterología del contrato de préstamo bancario 187

Capítulo VI

Contrato de descuento bancario

§ 40. Introducción 191
§ 41. Visión del nuevo Código 192
§ 42. Naturaleza del descuento 194
§ 43. Caracterología del contrato de descuento 196
§ 44. Contenido del contrato 197
a) Obligaciones del banco descontante 198
1. Entregar la suma de dinero resultante del documento descontado 198
2. Presentar al tercero deudor los documentos descontados para su cobro y tomar medidas conservatorias para el debido ejercicio de los derechos que surgen de los documentos descontados 198
b) Obligaciones del cliente descontado 199
1. Transferir al banco los créditos descontados y entregar los títulos representativos de dichos créditos 199
2. Pagar anticipadamente los intereses y comisiones sobre los créditos descontados 199

3. Informar al banco sin incurrir en reticencias y falsedades sobre la calidad de los créditos transferidos 199
4. Cancelar el crédito reembolsando al banco las sumas anticipadas 199
§ 45. Tratamiento reglamentario del Banco Central 200
§ 46. Incumplimiento de pago por el deudor cedido 201

Capítulo VII

Contrato de apertura de crédito

§ 47. Introducción 203
§ 48. Tratamiento en el nuevo Código 204
a) La disponibilidad de fondos 205
b) Sobre el descubierto bancario 206
c) Inembargabilidad de la disponibilidad de fondos 207
§ 49. La formación del contrato 207
§ 50. Caracterología del contrato de apertura de crédito 208
§ 51. Contenido del contrato 210
a) Obligaciones del banco 210
b) Obligaciones del cliente 211

Capítulo VIII

Contrato de caja de seguridad

§ 52. Introducción 213
§ 53. Naturaleza jurídica 214
§ 54. Tratamiento en el nuevo Código 214
a) Responsabilidad del prestador del servicio 215
b) Cláusulas de eximisión de responsabilidad 215
c) Prueba de contenido 216
d) Titularidad y disponibilidad 216
§ 55. Caracterología del contrato de caja de seguridad 217
§ 56. Contenido del contrato 219
a) Obligaciones del banco 219
b) Obligaciones del cliente 219
§ 57. Medidas de seguridad 220

Capítulo IX

Contrato de custodia de título

§ 58. Introducción 221
§ 59. Concepto 223
a) Operación bancaria neutra o de servicio 224
b) Modalidades del servicio 224

§ 60. Tratamiento en el nuevo Código 225
§ 61. Caracterología del contrato de custodia de títulos 226
§ 62. Contenido del contrato 228
a) Obligaciones del banco 228
b) Obligaciones del cliente 229

Capítulo X

Contrato de leasing

§ 63. Introducción 231
a) Sobre el sustrato financiero del leasing 231
b) Estructura obligacional del contrato 232
c) Ecuación económico-financiera del contrato 233
d) Las cuotas periódicas de amortización 233
e) El valor residual de amortización 235
§ 64. Tratamiento en el nuevo Código 239
a) Objeto del contrato 240
b) El insólito canon 240
c) La opción de compra 241
d) Elección del bien afectado al contrato 241
e) Responsabilidad en la adquisición del bien 242
f) Servicio y accesorios inherentes 243
g) Forma e inscripción del contrato 244
h) Traslado de los bienes afectados al contrato 246
i) Oponibilidad y subrogación 246
j) Uso y goce del bien 247
k) Acción reivindicatoria 248
l) Ejercicio de la opción de compra 249
m) Prórroga del contrato 251
n) Transmisión del dominio 252
ñ) Responsabilidad objetiva del dador 252
o) Cancelación de la inscripción 253
p) Cesión de contratos o de créditos del dador 254
q) Incumplimiento y ejecución en caso de inmuebles 256
r) Secuestro y ejecución en caso de muebles 257
s) Normas supletorias 258
§ 65. Caracterología del contrato 259

Capítulo XI

Contrato de factoraje

§ 66. Antecedentes 263
a) Noción general 266
b) La doctrina extranjera 267
c) La doctrina nacional 268
§ 67. Desdoblamiento del *factoring* 269

§ 68. Procedimientos operativos 270
a) Según su contenido 271
b) Según su exteriorización 272
c) Según sus alcances 272
d) Según su área geográfica 274
e) Ordenamiento operativo 274
§ 69. Relevancia del sustrato financiero 275
§ 70. Hacia su naturaleza jurídica 277
a) Modalidades y precio de la financiación 277
b) Rol del aforo 279
§ 71. Perfiles que configuran la tipicidad del negocio 279
§ 72. Diferencias con otros contratos 281
a) Con el descuento bancario 281
b) Con la cesión de crédito 282
§ 73. Ventajas emergentes del negocio 284
a) Financiamiento de las ventas y servicios 284
b) Consolidación de los estados contables 284
c) Análisis comparativo para decidir entre un préstamo o un *factoring* financiero 284
d) Otras ventajas 284
§ 74. Tratamiento de la legislación nacional 285
a) La ley 21.526 285
b) La normativa reglamentaria 286
c) El margen crediticio 288
§ 75. Tratamiento en el nuevo Código 288
a) Definición 288
b) Otros servicios 289
c) La cesión global de créditos 290
d) Contenido del contrato respectivo 290
e) Efectos del contrato 291
f) Respaldo del recupero crediticio 291
g) Responsabilidad del factoreado 292
h) Notificación a los deudores cedidos 292
1. De naturaleza contractual 293
2. De naturaleza cartular 293
§ 76. Caracterología del contrato 293

Capítulo XII

Contrato de fideicomiso de garantía

§ 77. Introducción 297
§ 78. El marco legal del fideicomiso 297
a) Rol del contrato de fideicomiso 299
b) Rol de la propiedad fiduciaria 299
§ 79. El fideicomiso de garantía 301

§ 80. Unicidad del fideicomiso ____ 302
a) La afectación jurídica ____ 302
b) La mutación dominial ____ 303

§ 81. Alcances del fideicomiso de garantía ____ 303
§ 82. Elementos esenciales de validez y eficacia ____ 306
§ 83. El dualismo fiduciario / beneficiario ____ 309
a) Antecedentes ____ 309
b) Recepción del fideicomiso de garantía en nuestro país ____ 311
c) Relevancia de la fiducia ____ 312
d) Obligatoriedad de la rendición de cuentas ____ 314

§ 84. Realización de la garantía ____ 315
§ 85. Irrevocabilidad del fideicomiso de garantía ____ 317
§ 86. Caracterología del contrato de fideicomiso de garantía ____ 318
§ 87. El concurso preventivo del deudor-fiduciante ____ 320
a) ¿Es denunciable el contrato de fideicomiso de garantía? ____ 321
b) ¿Qué encuadre legal corresponde al contrato? ____ 322
1. Relación deudor-fiduciante y fiduciario ____ 324
2. Relación fiduciario y acreedor-beneficiario ____ 324
c) ¿El acreedor-beneficiario debe verificar su crédito? ____ 326
— Calidad de acreedor quirografario ____ 327
d) ¿El fiduciario debe verificar su crédito? ____ 328
e) ¿El acreedor-beneficiario debe votar la propuesta? ____ 329
f) ¿Procede la realización de la garantía estando pendiente la verificación? ____ 330
g) ¿Qué sucede si el crédito se declara inadmisible? ____ 332
h) ¿Puede paralizarse la realización de la garantía fiduciaria? ____ 332
i) ¿El acuerdo homologado produce novación? ____ 332
j) ¿Procede la suspensión de intereses? ____ 334

Capítulo XIII

Contratos bancarios no regulados en el nuevo Código

§ 88. Contrato de tarjeta de crédito ____ 335
a) Protección del usuario consumidor ____ 336
b) Política de intereses ____ 337
c) Débito de tarjeta en cuenta corriente bancaria ____ 339
d) Ejecución del saldo deudor ____ 342

§ 89. Contrato de préstamo sindicado ____ 343
a) Introducción ____ 343
b) Definición y naturaleza ____ 344
c) Contenido contractual ____ 345
d) Consideraciones funcionales del préstamo sindicado ____ 346
1. Limitación del riesgo crediticio ____ 347
2. Desvinculación del riesgo crediticio ____ 348
3. Dilución proporcional del riesgo crediticio ____ 348

§ 90. Contrato de *underwriting* ____ 349
a) Antecedentes y desarrollo ____ 349
b) El rol de las entidades financieras ____ 351

c) Partes que intervienen en el contrato ____ 353
d) Clases de *underwriting* ____ 354
1. *Underwriting* en firme ____ 354
2. *Underwriting* a la espera (*stand by*) ____ 355
3. *Underwriting* al mejor esfuezo (*«best effort»*) ____ 356
— *Underwriting* de simple colocación ____ 358
e) Caracterología del contrato *underwriting* ____ 358

§ 91. Contrato de crédito documentario ____ 359
a) Concepto ____ 359
b) Relaciones emergentes del crédito documentario ____ 361
c) Clasificación de los créditos documentarios ____ 362
d) Ventajas del crédito documentario ____ 364
e) Las cartas de crédito *stand by* ____ 364
f) Caracterología del contrato de crédito documentario ____ 367

Bibliografía general ____ 369