

ÍNDICE

A MODO DE PRÓLOGO IX

CONTRATOS BANCARIOS

CAPÍTULO III

CUENTA CORRIENTE BANCARIA

20. Generalidades 1

21. La cuenta corriente bancaria y otras figuras jurídicas 3

 a) Variedad de la cuenta corriente mercantil 4

 b) Cláusula accesorio. Cuenta corriente impropia 5

 c) Cuenta corriente de correspondencia. Contrato de giro 5

 d) Contrato autónomo 6

22. Aplicabilidad de las normas concernientes a la cuenta corriente mercantil 7

23. Concepto. Caracterización 13

 a) Concepto 13

 b) Caracterización 14

 I) Bancario 14

 II) Autónomo y típico 17

 III) Consensual 19

 IV) Normativo 20

 V) De adhesión 23

 VI) Bilateral 25

 VII) Oneroso 26

 VIII) De ejecución continuada 28

 IX) *Intuitu personae* 29

24. Servicio de custodia, de cheque y de caja 30

 a) Servicio de custodia 30

 b) Servicio de cheque 31

 c) Servicio de caja 40

25. La disponibilidad 42

CAPÍTULO IV

APERTURA DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA

26. Capacidad	47
a) Personas físicas	47
b) Personas de existencia ideal	49
27. Diversas clases de cuentas	51
a) A nombre y orden de una misma persona	52
b) A nombre conjunto de dos o más personas y orden recíproca de ellas	52
c) A nombre y a la orden colectiva o conjunta de dos o más personas	56
d) A nombre de una o más personas y a la orden de otra o de otras dos o más personas, recíproca o conjunta	58
e) A nombre de asociaciones, fundaciones, sociedades y otras entidades con personería jurídica	61
f) Cuenta de simples asociaciones sin personería jurídica	62
g) A nombre de sociedades comerciales regulares	62
h) Cuentas de sociedades irregulares o de hecho	64
i) Cuenta con nombre de fantasía o de empresa unipersonal y orden de una persona	65
j) Sociedades extranjeras	65
k) Innovaciones reglamentarias	66
28. Requisitos para la apertura	67
a) Presentación de la solicitud	72
b) Identidad del solicitante	75
I) Nombres y apellidos completos	75
II) Fecha y lugar de nacimiento	76
III) Estado civil y nombre y apellido del cónyuge	76
IV) Nombres y apellidos de los padres	77
V) Nacionalidad	77
VI) Domicilio	78
VII) Actividad profesional o laboral	81
VIII) Número de identificación, tributaria, laboral o personal ..	82
c) Personas jurídicas	83
d) Registración de firma	85
e) Datos sobre la solvencia moral y material	86
f) Funcionamiento del servicio de cheques	89
g) Inexistencia de inhabilitaciones	92

CAPÍTULO V

FUNCIONAMIENTO DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA

29. Obligaciones del cliente	95
a) Mantenimiento de disponibilidad de fondos suficientes en cuenta	95
b) Prestar conformidad y formular observaciones a los extractos de cuenta	100
c) Actualización de las firmas registradas	105
d) Denuncia sobre los formularios	105

e) Denuncia sobre cheques creados pero no emitidos voluntariamente	108
f) Denunciar cambio de domicilio	112
g) Comunicar modificaciones del contrato social o de la representación	114
h) Reintegrar formularios y denunciar cheques librados	117
i) Cumplimiento del pacto de cheques	118
j) Prestar conformidad con la entrega de libretas de cheques ..	121
k) Pagar los intereses, comisiones y cargos	123
l) Accionar contra las multas impuestas y en su caso pagarlas ..	124
30. Obligaciones de la entidad girada	132
a) Suministrar boletas de depósito	132
b) Proveer los formularios de cheques	133
c) Tener la cuenta al día	134
d) Acreditar los importes depositados	138
e) Envío de un extracto o liquidación de la cuenta	140
f) Informar el saldo de la cuenta	143
g) Verificar el número y la firma del cheque y la legitimación del presentante	143
h) Otorgar certificación de cheques	155
i) Atender el servicio de cheques pactado	155
j) Cierre de las cuentas corrientes	165
31. Intereses, comisiones y gastos	166
a) Intereses	166
I) El carácter oneroso de la cuenta corriente bancaria	167
II) Intereses en favor del cliente	168
III) Intereses en favor del banco	168
IV) Capitalización de intereses	171
V) Capitalización de intereses sobre el saldo definitivo	172
b) Comisiones y gastos	176
32. Diversos efectos particulares del funcionamiento de la cuenta corriente bancaria	179
a) Indivisibilidad menguada	179
b) La compensación	179
c) Embargos y otras medidas cautelares	180
d) El llamado efecto "novatorio"	186
I) Recapitulación	190
II) Conclusiones	190
33. Cláusula salvo encaje	192

CAPÍTULO VI

TERMINACIÓN DEL CONTRATO. EL SALDO

34. Generalidades	195
35. Terminación del contrato	196
a) Vencimiento del plazo pactado	196
b) Consentimiento de las partes	197
c) Voluntad unilateral de alguna de las partes	197
I) Por voluntad unilateral del cliente	197
II) Por voluntad unilateral del banco	200

d) Libramiento de cheques sin fondos disponibles suficientes	202
I) Procedimiento.....	203
II) Sanciones resultantes	205
e) Rechazos de cheques por errores formales	206
f) Órdenes de no pagar infundadas	208
g) Falta de registración de cheques de pago diferido.....	209
h) Multas impuestas y no pagadas	210
i) Cierre reflejo, a consecuencia del cierre de otra cuenta.....	210
I) Rectificación del cierre.....	211
A) Por vía administrativa	211
B) Por vía judicial	212
II) Cese de la inhabilitación.....	213
j) Muerte. Interdicción. Demencia. Inhabilitación	215
k) Derecho concursal	216
l) Derecho societario	219
I) Disposición y liquidación	219
II) Transformación	220
III) Fusión y escisión	221
A) Fusión	221
B) Escisión	221
C) Escisión	222
36. Suspensión del servicio de pago de cheques	223
37. Posibilidad de compensación entre varias cuentas de un mismo titular	223
a) Generalidades	223
b) Código Civil italiano.....	224
c) Las posibilidades en nuestro derecho	225
38. Determinación del saldo	227
a) Generalidades	227
b) Cierre y liquidación de la cuenta corriente bancaria	227
c) Suspensión del servicio de pago de cheques	228
d) Pase del saldo deudor a cuenta de gestión y mora	229
e) Aprobación del saldo final	230
f) Rectificación del saldo.....	233
I) Vía procesal	234
II) Rectificación y revisión	234
III) Posible supuesto de revisión	234
39. La problemática de los intereses moratorios	237
a) Generalidades	237
b) Clases de intereses	238
c) Las tendencias jurisprudenciales	241
d) El fallo plenario	243
e) A modo de conclusión	243
I) Coincidencias	244
II) Discrepancias	245
III) Nuestra opinión	247
40. Certificado del saldo deudor	249
a) Antecedentes	249
b) Las tendencias jurisprudenciales	253
c) Doctrina plenaria	257
d) Posibilidad de extender el certificado sin cerrar la cuenta....	259
41. El certificado del saldo deudor como título ejecutivo	265
a) Solidaridad pasiva en las cuentas pluripersonales	265
b) Caracterización del certificado	268

c) Oposición del ejecutado	280
I) Abuso de derecho	280
II) Arraigo	281
III) Citación de evicción.....	281
IV) Defecto legal.....	281
V) Excesiva onerosidad	282
VI) Inconstitucionalidad	282
VII) Invocación de fuerza o miedo	282
VIII) <i>Plus petitio</i>	282
d) Excepciones en particular	283
I) Litispendencia	284
II) Falsedad	287
III) Inhabilidad de título	291
IV) Debate sobre cuestiones causales.....	293
V) Pago	295
e) Juicio ordinario posterior	297
42. El problema de las llamadas cuentas corrientes "no operativas" o "instantáneas" o "sin cheque"	297
a) Introducción	297
b) Una cautela a tener en cuenta	299
c) La jurisprudencia mayoritaria.....	300
d) Un fallo que aclara parte de la cuestión.....	303
e) Las opiniones de los autores nacionales	305
f) Resumen de la jurisprudencia y doctrina reseñada	311
I) De la jurisprudencia prevaleciente	311
II) Del fallo de la Sala D.....	311
III) De la doctrina nacional	312
g) Conclusiones jurídicas y prácticas	313
I) Jurídicas.....	313
II) Prácticas.....	314

APÉNDICE DOCUMENTAL

B.C.R.A. Texto actualizado de la reglamentación de la cuenta corriente bancaria (Anexo a la Com. "A" 2514)	323
Banco Central de la República Argentina. Comunicación "A" 2517 (13/3/97)	361