

ÍNDICE

RAYMUNDO LUIS FELIPE FERNÁNDEZ. <i>In memoriam</i>	VII
PRÓLOGO DE LA SEGUNDA EDICIÓN.....	XIII
ABREVIATURAS.....	XXV
ABREVIATURAS DE PUBLICACIONES.....	XXVII
ABREVIATURAS DE TRIBUNALES.....	XXXI
MODO DE CITAR.....	XXXIII

PARTE PRIMERA

CAPÍTULO I

CUENTA CORRIENTE MERCANTIL

1. Introducción.....	1
a) Antecedentes.....	1
b) Ventajas.....	2
2. Concepto.....	4
3. Naturaleza jurídica.....	7
a) Operación de contabilidad.....	7
b) Combinación de contratos.....	8
c) Ente moral.....	9
d) Contrato autónomo.....	10
e) Contrato consensual y normativo.....	11
f) Contrato de crédito.....	20
4. Diferencias con otros institutos.....	23
a) Con la cuenta simple o de gestión.....	23
b) Con la apertura de crédito, en cuenta corriente.....	27
c) Con el depósito en cuenta corriente.....	29
5. Caracteres.....	30
a) Consensual.....	30
b) Normativo.....	30
c) De crédito.....	31
d) Bilateral.....	31
e) Típico (o nominado).....	32
f) Oneroso.....	33
g) Conmutativo.....	36
h) De ejecución continuada.....	37
i) Comercial.....	37
j) <i>Intuitus personae</i>	39
6. Requisitos sustanciales.....	40
a) Capacidad.....	40

b) Consentimiento.....	41
c) Objeto.....	44
d) Causa.....	48
7. Forma y prueba.....	48
a) Forma.....	43
b) Prueba. Medios admisibles.....	49
c) Carga de la prueba.....	50
8. Competencia.....	52
9. Indivisibilidad.....	55
a) Aspectos generales.....	55
b) Aspectos particulares.....	57
I) Novación.....	57
II) Constitución de garantías.....	70
10. Cláusula "salvo encaje".....	72
a) Generalidades.....	72
b) Naturaleza jurídica.....	74
c) Eficacia unilateral.....	75
d) Efectos.....	76
I) Ambos correntistas se hallan <i>in bonis</i>	77
II) Quiebra del remitente.....	79
III) Quiebra del receptor.....	83
IV) Quiebra del receptor y del remitente.....	84
11. Comisiones y gastos.....	84
12. Medidas cautelares.....	85
13. Cierre de la cuenta. Terminación del contrato.....	92
a) Cierre de la cuenta.....	92
b) Terminación del contrato.....	94
I) Consentimiento de las partes.....	94
II) Vencimiento del término fijado.....	95
III) Casos de terminación forzada.....	96
IV) Voluntad unilateral.....	101
14. Saldo.....	105
a) Generalidades.....	105
b) Fijación del saldo.....	107
c) Rectificación posterior a la aprobación.....	110
d) Intereses.....	111
I) Forma de computarlos.....	112
II) Tasa.....	112
III) Capitalización. Balances parciales.....	113
e) Ejecutividad.....	116
15. Prescripción.....	118
16. Proyecto de Unificación de la Legislación Civil y Comercial.....	121
Art. 1928. Comentario.....	121
Art. 1929, inc. 1. Comentario.....	125
Art. 1929, inc. 2. Comentario.....	126
Art. 1930, inc. 1. Comentario.....	127
Art. 1930, inc. 2. Comentario.....	127
Art. 1930, inc. 3. Comentario.....	127
Art. 1931, inc. 1. Comentario.....	127
Art. 1931, inc. 2. Comentario.....	128
Art. 1932. Comentario.....	129
Art. 1933. Comentario.....	130
Art. 1934. Comentario.....	130

Art. 1935. Comentario.....	132
Art. 1936. Comentario.....	132
17. Conclusiones.....	133

PARTE SEGUNDA
CONTRATOS BANCARIOS

CAPÍTULO II
INTRODUCCIÓN

18. Las operaciones bancarias.....	135
a) Concepto en el marco de los actos de comercio.....	135
b) Clasificaciones.....	138
19. Los contratos bancarios.....	143
a) Generalidades.....	143
b) Caracterización.....	143
c) Normas aplicables.....	148

CAPÍTULO III
CUENTA CORRIENTE BANCARIA

20. Generalidades.....	153
21. La cuenta corriente bancaria y otras figuras jurídicas.....	155
a) Variedad de la cuenta corriente mercantil.....	156
b) Cláusula accesoria. Cuenta corriente impropia.....	157
c) Cuenta corriente de correspondencia. Contrato de giro.....	157
d) Contrato autónomo.....	153
22. Aplicabilidad de las normas concernientes a la cuenta corriente mercantil.....	159
23. Concepto. Caracterización.....	165
a) Concepto.....	165
b) Caracterización.....	166
I) Bancario.....	166
II) Autónomo y típico.....	169
III) Consensual.....	171
IV) Normativo.....	172
V) De adhesión.....	175
VI) Bilateral.....	177
VII) Oneroso.....	178
VIII) De ejecución continuada.....	180
IX) <i>Intuitu personae</i>	181
24. Servicio de custodia, de cheque y de caja.....	182
a) Servicio de custodia.....	182
b) Servicio de cheque.....	183
c) Servicio de caja.....	192
25. La disponibilidad.....	194

CAPÍTULO IV

APERTURA DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA

26. Capacidad	199
a) Personas físicas	199
b) Personas de existencia ideal	201
27. Diversas clases de cuentas	203
a) A nombre y orden de una misma persona	204
b) A nombre conjunto de dos o más personas y orden recíproca de ellas	204
c) A nombre y a la orden colectiva o conjunta de dos o más personas	208
d) A nombre de una o más personas y a la orden de otra o de otras dos o más personas, recíproca o conjunta	210
e) A nombre de asociaciones, fundaciones, sociedades y otras entidades con personería jurídica	213
f) Cuenta de simples asociaciones sin personería jurídica	214
g) A nombre de sociedades comerciales regulares	214
h) Cuentas de sociedades irregulares o de hecho	216
i) Cuenta con nombre de fantasía o de empresa unipersonal y orden de una persona	217
j) Sociedades extranjeras	217
k) Innovaciones reglamentarias	218
28. Requisitos para la apertura	219
a) Presentación de la solicitud	224
b) Identidad del solicitante	227
I) Nombres y apellidos completos	227
II) Fecha y lugar de nacimiento	228
III) Estado civil y nombre y apellido del cónyuge	228
IV) Nombres y apellidos de los padres	229
V) Nacionalidad	229
VI) Domicilio	230
VII) Actividad profesional o laboral	233
VIII) Número de identificación, tributaria, laboral o personal ..	234
c) Personas jurídicas	235
d) Registración de firma	237
e) Datos sobre la solvencia moral y material	238
f) Funcionamiento del servicio de cheques	242
g) Inexistencia de inhabilitaciones	244

CAPÍTULO V

FUNCIONAMIENTO DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA

29. Obligaciones del cliente	247
a) Mantenimiento de disponibilidad de fondos suficientes en cuenta	247
b) Prestar conformidad y formular observaciones a los extractos de cuenta	252
c) Actualización de las firmas registradas	257
d) Denuncia sobre los formularios	257

e) Denuncia sobre cheques creados pero no emitidos voluntariamente	260
f) Denunciar cambio de domicilio	264
g) Comunicar modificaciones del contrato social o de la representación	266
h) Reintegrar formularios y denunciar cheques librados	269
i) Cumplimiento del pacto de cheques	270
j) Prestar conformidad con la entrega de libretas de cheques ..	273
k) Pagar los intereses, comisiones y cargos	275
l) Accionar contra las multas impuestas y en su caso pagarlas ..	278
30. Obligaciones de la entidad girada	284
a) Suministrar boletas de depósito	284
b) Proveer los formularios de cheques	285
c) Tener la cuenta al día	286
d) Acreditar los importes depositados	290
e) Envío de un extracto o liquidación de la cuenta	292
f) Informar el saldo de la cuenta	295
g) Verificar el número y la firma del cheque y la legitimación del presentante	295
h) Otorgar certificación de cheques	307
i) Atender el servicio de cheques pactado	307
j) Cierre de las cuentas corrientes	317
31. Intereses, comisiones y gastos	318
a) Intereses	318
I) El carácter oneroso de la cuenta corriente bancaria	319
II) Intereses en favor del cliente	320
III) Intereses en favor del banco	320
IV) Capitalización de intereses	323
V) Capitalización de intereses sobre el saldo definitivo	324
b) Comisiones y gastos	328
32. Diversos efectos particulares del funcionamiento de la cuenta corriente bancaria	331
a) Indivisibilidad menguada	331
b) La compensación	331
c) Embargos y otras medidas cautelares	332
d) El llamado efecto "novatoric"	338
I) Recapitulación	342
II) Conclusiones	342
33. Cláusula salvo encaje	344

CAPÍTULO VI

TERMINACIÓN DEL CONTRATO. EL SALDO

34. Generalidades	347
35. Terminación del contrato	348
a) Vencimiento del plazo pactado	348
b) Consentimiento de las partes	349
c) Voluntad unilateral de alguna de las partes	349
I) Por voluntad unilateral del cliente	349
II) Por voluntad unilateral del banco	352

d) Libramiento de cheques sin fondos disponibles suficientes	354
I) Procedimiento	355
II) Sanciones resultantes	357
e) Rechazos de cheques por errores formales	358
f) Órdenes de no pagar infundadas	360
g) Falta de registraci3n de cheques de pago diferido	361
h) Multas impuestas y no pagadas	362
i) Cierre reflejo, a consecuencia del cierre de otra cuenta	362
I) Rectificaci3n del cierre	363
A) Por vía administrativa	363
B) Por vía judicial	364
II) Cese de la inhabilitaci3n	365
j) Muerte. Interdicci3n. Demencia. Inhabilitaci3n	367
k) Derecho concursal	368
l) Derecho societario	371
I) Disposici3n y liquidaci3n	371
II) Transformaci3n	372
III) Fusi3n y escisi3n	373
A) Fusi3n	373
B) Escisi3n	373
36. Suspensi3n del servicio de pago de cheques	374
37. Posibilidad de compensaci3n entre varias cuentas de un mismo titular	375
a) Generalidades	375
b) C3digo Civil italiano	376
c) Las posibilidades en nuestro derecho	377
38. Determinaci3n del saldo	379
a) Generalidades	379
b) Cierre y liquidaci3n de la cuenta corriente bancaria	379
c) Suspensi3n del servicio de pago de cheques	380
d) Pase del saldo deudor a cuenta de gesti3n y mora	381
e) Aprobaci3n del saldo final	382
f) Rectificaci3n del saldo	385
I) Vía procesal	386
II) Rectificaci3n y revisi3n	386
III) Posible supuesto de revisi3n	386
39. La problemática de los intereses moratorios	389
a) Generalidades	389
b) Clases de intereses	390
c) Las tendencias jurisprudenciales	393
d) El fallo plenario	395
e) A modo de conclusi3n	395
I) Coincidencias	396
II) Discrepancias	397
III) Nuestra opini3n	399
40. Certificado del saldo deudor	401
a) Antecedentes	401
b) Las tendencias jurisprudenciales	405
c) Doctrina plenaria	409
d) Posibilidad de extender el certificado sin cerrar la cuenta	411
41. El certificado del saldo deudor como título ejecutivo	417
a) Solidaridad pasiva en las cuentas pluripersonales	417
b) Caracterizaci3n del certificado	420

c) Oposici3n del ejecutado	432
I) Abuso de derecho	432
II) Arraigo	433
III) Citaci3n de evicci3n	433
IV) Defecto legal	433
V) Excesiva onerosidad	434
VI) Inconstitucionalidad	434
VII) Invocaci3n de fuerza o miedo	434
VIII) <i>Plus petitio</i>	434
d) Excepciones en particular	435
I) Litispendencia	435
II) Falsedad	436
III) Inhabilidad de título	439
IV) Debate sobre cuestiones causales	443
V) Pago	445
e) Juicio ordinario posterior	447
42. El problema de las llamadas cuentas corrientes "no operativas" o "instantáneas" o "sin cheque"	449
a) Introducci3n	449
b) Una cautela a tener en cuenta	451
c) La jurisprudencia mayoritaria	452
d) Un fallo que aclara parte de la cuesti3n	455
e) Las opiniones de los autores nacionales	457
f) Resumen de la jurisprudencia y doctrina reseñada	463
I) De la jurisprudencia prevaleciente	463
II) Del fallo de la Sala D	463
III) De la doctrina nacional	464
g) Conclusiones jurídicas y prácticas	465
I) Jurídicas	465
II) Prácticas	466

CAPÍTULO VII
APERTURA DE CRÉDITO

43. Introducci3n	473
a) Sujetos	474
b) Aspecto econ3mico	475
c) Funcionamiento del contrato	476
44. Concepto	478
a) Diversas nociones, definiciones y conceptos descriptivos de la apertura de crédito	478
b) Elementos esenciales y naturales	486
45. Naturaleza jurídica	488
a) Préstamo condicional	489
b) Mutuo	489
c) Mutuo consensual	490
d) Promesa de préstamo	491
e) Contrato preliminar	491
f) Contrato preparatorio de coordinaci3n	493

46. Caracteres	494
a) Consensual	494
b) De crédito	494
c) Bilateral	495
d) Innominado	495
e) Oneroso	495
f) Conmutativo	496
g) De ejecución continuada	496
h) No formal	497
i) <i>Intuitu personae</i>	497
47. Distintas clases de apertura de crédito	498
a) Según la forma de utilización de la disponibilidad	498
I. Apertura de crédito simple	498
II. Apertura de crédito en cuenta corriente	499
b) Según su objeto	500
I. Apertura de crédito de dinero	500
II. Apertura de crédito de firma	501
c) Según las garantías	502
I. Apertura de crédito en descubierto	502
II. Apertura de crédito garantizada	502
d) Según su forma de remuneración	504
I. Mediante el pago de una comisión fija	504
II. Mediante el pago de varias comisiones	504
e) Otras clasificaciones	504
I. Según su cuantía	504
II. Según el beneficiario	505
III. Según el plazo de duración del contrato	505
48. Efectos del contrato	505
a) Obligaciones del banco acreditante	506
b) Obligaciones del acreditado	509
I. Comisión "de cuenta"	509
II. Otras comisiones	509
III. Gastos	510
IV. Intereses	510
V. Constituir las garantías pactadas	511
VI. Restituir las sumas utilizadas	512
49. Medidas cautelares	512
50. Terminación del contrato	513
a) Vencimiento del plazo	513
I. Prórroga	514
II. Renovación	514
b) Caducidad del plazo	515
c) Consentimiento de las partes	515
d) Voluntad unilateral	516
I. Inexistencia de pacto de denuncia	516
II. Existencia de pacto	518
III. Resolución por justa causa	520
e) Muerte, interdicción, inhabilitación, demencia o quiebra del acreditado	521
f) Liquidación judicial o administrativa del banco acreditante ..	522

CAPÍTULO VIII
DESCUENTO

51. Introducción al descuento bancario	523
a) Antecedentes históricos	523
b) Descuento común y descuento bancario	524
c) Descuento cambiario y no cambiario	526
d) Los contratos de descuento y redescuento	527
52. Naturaleza jurídica	528
a) Teoría de la cesión de crédito	528
b) Teoría de la compraventa	529
c) Teoría del mutuo	533
d) Variantes de la teoría del mutuo o préstamo	534
e) Tipo contractual autónomo	538
53. Caracteres	541
54. Forma y prueba	544
55. Distintos casos del descuento bancario	545
a) Descuento cambiario	545
b) Descuento no cambiario	555
56. Efectos del contrato de descuento	558
a) Del cliente-descontatario	558
b) Del banco-descontador	561
57. Terminación del contrato	567
58. Redescuento	569

APÉNDICE DOCUMENTAL

B.C.R.A. Texto actualizado de la reglamentación de la cuenta corriente bancaria (Anexo a la Com. "A" 2514)	573
Banco Central de la República Argentina. Comunicación "A" 2517 (13/3/97)	611
ÍNDICE BIBLIOGRÁFICO	621
ÍNDICE ALFABÉTICO	625