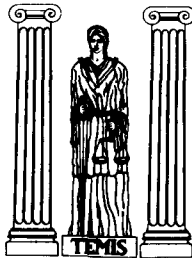


ENRIQUE DÍAZ RAMÍREZ

CONTRATOS BANCARIOS



EDITORIAL TEMIS S. A.
Santa Fe de Bogotá - Colombia
1993

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO I

PRINCIPIOS GENERALES DE LA CONTRATACIÓN BANCARIA

	PÁG.
1. Contratación en masa o en serie	1
A) La operación bancaria como acto de comercio	1
B) La teoría de los actos en masa o en serie	2
C) La teoría de los actos en masa y la definición de "intermediario financiero"	3
D) Los actos en masa y el derecho de obligaciones ..	8
a) El "favor debitoris"	8
b) Las cláusulas generales de contratación	9
E) El contrato normativo	13
F) Naturaleza jurídica de los contratos bancarios	14
2. Contratos bancarios y autonomía privada	14
A) Concepto	14
B) Criterio de interpretación de la ley bancaria	16
C) Tipificación de los negocios bancarios	19
3. Operación bancaria y servicio público	22
4. Elementos y requisitos de fondo del contrato y sanciones por su ausencia y por los vicios de que adolezcan ..	28
A) Consentimiento	28
B) La capacidad	28
C) El objeto	28
a) El dinero y los títulos de crédito como objeto específico de los contratos bancarios	29
b) El principio nominalista y las deudas de valor ..	32
D) La causa	33

	PÁG.
5. La ineficacia del negocio o teoría de las nulidades ...	33
6. El negocio fiduciario	34
7. Fiducia y patrimonio autónomo	35
A) La naturaleza del "trust" en Inglaterra y Estados Unidos	35
B) La naturaleza jurídica del "trust" en la doctrina colombiana	36
C) Doctrina anterior al Código de Comercio. Mandato	37
D) Doctrina posterior a la expedición del Código de Comercio	38
E) La fiducia como patrimonio autónomo en el Código de Comercio	42
F) El concepto de patrimonio autónomo	45
8. La movilización del crédito	51
9. El contrato irregular	55
A) El depósito irregular de dinero en el Código Civil colombiano	58
10. Contratos de crédito	59
A) Elementos de los contratos de crédito	59

CAPÍTULO II

LOS CONTRATOS BANCARIOS

1. La cuenta corriente	61
A) La cuenta corriente comercial	61
a) Antecedentes históricos	61
b) La escuela francesa	63
c) La escuela alemana y la teoría crediticia	65
d) La escuela italiana	67
e) Concepto de cuenta corriente	69
f) El régimen legal de la cuenta corriente mercantil en Colombia	74
B) La cuenta corriente bancaria. Concepto	77
a) Cuenta corriente bancaria. Definición legal	79
b) La jurisprudencia	81
c) Naturaleza jurídica del contrato de cuenta corriente bancaria	82

d) La compensación	83
e) Momento en que ocurre la compensación	85
f) El régimen legal de la cuenta corriente bancaria	85
g) Pago de intereses por depósitos en cuenta	91
h) Privilegio en caso de liquidación del banco	92
2. Depósitos de ahorro	92
A) Naturaleza jurídica	92
B) Clases de depósitos de ahorros	94
a) Distinción por la disponibilidad	94
b) Ahorro puro y ahorro contractual	95
c) Pluralidad de depositantes	95
d) De menores	95
C) Facultades del banco en relación con sus depósitos de ahorro	96
D) Prueba del depósito de ahorros	96
E) Inversión de los dineros captados mediante depósito de ahorros	97
F) Privilegios establecidos en favor de los ahorradores	97
a) Inembargabilidad	97
b) Retiro en caso de muerte del depositante	97
G) Liberación de las tasas de interés	97
3. Certificado de depósito a término	98
A) Preaviso o plazo	98
B) Remuneración	99
C) Tipificación del negocio	99
D) Naturaleza jurídica de los certificados de depósito a término	100
4. Compra de cartera	101
A) Venta de cartera	101
5. El reporto	102
A) Finalidad económica	103
B) El reporto: operación constitutiva de captación masiva y habitual	103
C) El reporto en el Código Civil italiano	104
D) Configuración del reporto en la legislación colombiana	105
a) Oportunidad en que las entidades pueden realizar operaciones de reporto	105

	PÁG.
b) Naturaleza jurídica	107
c) Contabilización	107
d) Circular externa 59 de 1990	107
e) El reporto activo	108
6. El mutuo	109
A) La reglamentación del Código Civil	109
a) El mutuo, contrato real	109
b) El mutuo, contrato unilateral	111
c) El carácter fungible de los bienes mutuados	113
d) La obligación de restituir	113
e) Plazo para la restitución	115
f) El pacto de intereses	116
B) El régimen de los intereses en el antiguo Código de Comercio Terrestre	124
a) El régimen de intereses en el Código de Comercio vigente desde el 1° de enero de 1972	125
b) La ley 45 de 1990	132
7. Compra de cartera	138
8. Anticipo bancario	139
9. Apertura de crédito	139
A) Función económica del contrato	139
B) Naturaleza jurídica del contrato	140
C) Disciplina legal del contrato	142
a) Concepto	142
b) Duración	143
c) Solemnidad	143
d) Forma de disponibilidad	143
e) Onerosidad	143
f) Apertura de crédito y cuenta corriente	143
g) Apertura de crédito y descuento	143
h) Quiebra del acreditado	144
10. Aceptaciones bancarias	144
A) Antecedentes	144
B) Función económica	144
C) Régimen legal	145
a) Negocio de base	145

	PÁG.
b) Plazo	145
c) Aceptación	145
D) Secuencia de la operación	146
a) Realización del negocio de base	146
b) Solicitud de aceptación	146
c) Entrega	146
d) Descuento y mercado secundario	146
E) Naturaleza jurídica de la aceptación	146
F) Aceptación bancaria y apertura de crédito	147
G) La aceptación: operación autorizada para las compañías de financiamiento comercial	147
11. El descuento bancario	147
A) Función económica del descuento	147
B) Descuento como contrato normativo	148
C) Descuento y cuenta corriente bancaria	149
D) Descuento de cheques	149
E) Prórroga del término del descuento y rotación de títulos	149
F) Opción del banco entre acciones cambiarias y causales	149
G) Naturaleza jurídica	150
Bibliografía	151
Índices	155