

Alfredo Tobón Gómez

**INTRODUCCION AL ESTUDIO**

**DEL**

**DERECHO BANCARIO**

**(CONTRATOS)**



**1.985**

# INTRODUCCION AL ESTUDIO DEL DERECHO BANCARIO (CONTRATOS)

## INDICE

	<b>Página</b>
<b>CAPITULO PRIMERO</b>	
<b>LAS OPERACIONES BANCARIAS</b>	<b>1</b>
1.1. ACTOS MERCANTILES	2
1.1.1. Clases de Actos Mercantiles	3
1.1.2. Naturaleza de la Actividad Bancaria.- Criterios.	4
1.2. OBJETO DE LA OPERACION BANCARIA.- CONCEPTO.	6
1.2.1. Elementos del Crédito	7
1.2.2. Clasificación de las Operaciones Bancarias	7
— Según el criterio contable	7
— Según la moneda	8
— Según el destino del crédito	8
— Según el deudor	8
— Según el plazo	9
1.2.3. Los Riesgos de la Operación Bancaria	9
1.2.4. Limitaciones Legales al Otorgamiento de los Créditos	10
1.3. EL CONTRATO BANCARIO.- NATURALEZA Y CONCEPTO.	14
<b>CAPITULO SEGUNDO</b>	
<b>EL CONTRATO DE DEPOSITO</b>	
2.1. EL CONTRATO CIVIL DE DEPOSITO.- DEFINICION Y CARACTERISTICAS	18
2.1.1. Obligaciones del Depositario	19
2.1.2. Obligaciones del Depositante	19
2.1.3. Notas Distintivas del Contrato	20
2.1.4. El Depósito Irregular.- Doctrinas	21
2.2. EL CONTRATO DE DEPOSITO MERCANTIL.-	
INTERPRETACION DE LAS NORMAS	22
2.2.1. Naturaleza Jurídica	27
2.2.2. Obligaciones del Depositario	28
2.2.3. Obligaciones del Depositante	29
2.2.4. Depósito Regular	30
2.2.5. Depósito Irregular	30
2.2.6. El Depósito en Garantía	31
2.2.7. Depósito en Almacenes Generales	31
2.2.7.1. Objeto	32
2.2.7.2. Funciones	32

	<b>Página</b>	
2.2.7.3.	Obligaciones	35
2.2.8.	El Depósito como Contrato Real	36
	CONTRATOS PREPARATORIOS.- NOCION	37
	CONTRATO PRELIMINAR.- NOCION, CONTENIDO Y EFECTOS	37
2.2.9.	El Derecho de Retención del Depositario	39
2.3.	EL CONTRATO DE DEPOSITO BANCARIO.- NOCION	41
2.3.1.	El Depósito Bancario como Dinero	42
2.3.2.	Depósitos Bancarios a la Vista.- Cualidades.	43
2.3.3.	Clasificación de los Depósitos Bancarios	44
2.3.3.1.	Depósito Regular	44
	Depósito Bancario Regular de Títulos Valores.-	46
	Depósito Simple o Custodia	46
	Depósito en Garantía	46
	Depósito en Administración	47
2.3.3.2.	Depósito Irregular	48
	Características	49
	Tipos	50
	El motivo gastos de consumo	51
	El motivo negocios	51
	El motivo precaución	51
	El motivo especulación	51
	Sobre Títulos-Valores. Lugar y tiempo de la restitución.	51

### **CAPITULO TERCERO**

#### **CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA. NOCION, AUTONOMIA Y ELEMENTOS**

		55
3.1.	CARACTERISTICAS	57
3.1.1.	Unilateral	57
3.1.2.	Consensual	58
3.1.3.	Oneroso	59
3.1.4.	Autónomo y Principal	60
3.1.5.	De Tracto Sucesivo	60
3.1.6.	De Adhesión	60
3.1.7.	Nominado o Típico	60
3.2.	OBJETO	62
3.2.1.	Disposición de los Fondos	62
3.2.2.	La Transferencia de los Fondos	63
3.3.	EL CHEQUE. ORIGEN HISTORICO Y NATURALEZA JURIDICA	66
3.3.1.	Presupuestos Sustantivos para la emisión del Cheque	67
	El contrato de cuenta corriente bancario	67
	La Provisión de Fondos	69
3.3.2.	Presupuestos Formales para la emisión del Cheque	71
3.3.3.	Clases de Cheques	74
3.3.3.1.	Cheque Cruzado	74
3.3.3.2.	Cheque para Abono en Cuenta	75
3.3.3.3.	Cheque Certificado	75

	Página	
3.3.3.4.	Cheques con Provisión Garantizada	76
3.3.3.5.	Cheques de Viajero	76
3.3.3.6.	Cheque de Gerencia	76
3.3.3.7.	Cheques no Negociables	77
3.3.4.	Definición del Cheque	77
3.4.	NATURALEZA JURIDICA DEL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA. DEFINICION Y DOCTRINAS	77
3.5.	PRESUNCIONES LEGALES QUE AFECTAN LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA	81
3.5.1.	Todo Depósito se presume a la vista	81
3.5.2.	De la existencia del Contrato de Cuenta Corriente Bancaria	81
3.5.3.	La Compensación Facultativa	81
3.5.3.1.	La Reciprocidad de los Créditos	85
3.5.3.2.	Que ambas obligaciones sean de dinero	86
3.5.3.3.	La exigibilidad de las obligaciones	86
3.5.3.4.	La liquidez de las deudas	87
3.5.3.5.	La embargabilidad de los créditos	87
	La declaración de quiebra	89
	El Concordato Preventivo	89
3.5.3.6.	Que las deudas sean pagaderas en un mismo lugar	89
3.5.3.7.	Que el origen de los depósitos no sea un crédito de fomento u "oficialmente regulado"	90
3.5.4.	La exigibilidad inmediata de los sobregiros o descubiertos provisionales	91
3.5.5.	Que los sobregiros devengan intereses corrientes	92
3.5.6.	La consignación de todo cheque se presume "salvo buen cobro"	95
3.6.	OBLIGACIONES DEL BANCO	96
3.6.1.	Recibir Consignaciones o Depósitos	96
3.6.2.	Entregar Formularios o Talonarios de Cheques al Cuentacorrentista	97
3.6.3.	Llevar la relación actualizada de cada Cuenta y entregar periódicamente un Extracto de la misma	98
3.6.4.	Devolver al Cuentacorrentista los Cheques Girados	98
3.6.5.	Cumplir con las Instrucciones de pago emitidas mediante Cheques u otra forma previamente convenida	100
3.6.6.	Reintegrar el saldo a la terminación del Contrato	101
3.6.7.	Abstenerse de pagar los Cheques	101
3.6.8.	Reserva Bancaria. Noción y Excepciones.	101
3.6.8.1.	Para la tasación de impuestos	102
3.6.8.2.	Para la vigilancia de actividades y obligaciones profesionales	102
3.6.8.3.	En la investigación de delitos	103
3.6.8.4.	En los procesos laborales, civiles y administrativos	103
	El Proceso Laboral	104
	El Proceso Administrativo	104
3.6.9.	Asuntos no sujetos a la Reserva Bancaria	105

	<b>Página</b>	
3.6.10.	Sanciones por violación de la Reserva Bancaria	105
3.7.	<b>FACULTADES DEL BANCO</b>	106
3.7.1.	Dar por aprobados o definitivos los cargos hechos en cuentas corrientes	106
3.7.2.	Compensar	108
3.7.3.	Cobrar intereses por concepto de Sobregiros en cuenta corriente	108
3.7.4.	La exigibilidad inmediata de los Sobregiros	108
3.7.5.	Autorizar al cuentacorrentista la expedición de Cheques a su cargo	109
3.8.	<b>OBLIGACIONES DEL CUENTACORRENTISTA</b>	109
3.8.1.	Tener provisión de fondos disponibles	109
3.8.2.	Manejar su Talonario de Cheques con prudencia y seguridad	110
3.8.3.	Devolver al Banco los formularios de Cheques no utilizados, al término del Contrato	110
3.8.4.	Pagar los saldos en su contra por razón de Sobregiros	111
3.9.	<b>FACULTADES DEL CUENTACORRENTISTA</b>	111
3.9.1.	Disposición de Fondos	111
	a. La Circulación o Negociabilidad	112
	b. La Obligación Cambiaria	113
	c. Es un Título Ejecutivo	113
	d. Obligación unilateral del creador	113
	e. La claridad de la obligación	113
	f. La posibilidad de proponer excepciones	113
3.9.2.	Revocar las órdenes de pago dadas al Banco. Protección Penal	114
3.10	<b>TERMINACION DEL CONTRATO</b>	115
3.11	<b>LA DIVISIBILIDAD DE LA CUENTA CORRIENTE</b>	116
 <b>CAPITULO CUARTO</b> <b>CONTRATO DE DEPOSITO DE AHORRO</b> <b>IMPORTANCIA SOCIOECONOMICA.</b>		
4.1.	<b>NATURALEZA JURIDICA</b>	119
4.2.	<b>CLASES</b>	119
4.2.1.	En razón de la disponibilidad	120
4.2.2.	En razón de los depositantes	120
	a. Con Pluralidad de Titulares	120
	b. Con Ordenamiento Facultativo	121
	c. De Menores	121
4.3.	<b>OBLIGACIONES DE LOS CONTRATANTES</b>	121
4.4.	<b>LA LIBRETA DE AHORROS</b>	122
4.5.	<b>PRIVILEGIOS PARA EL DEPOSITANTE</b>	124
4.5.1.	Inembargabilidad	124
4.5.2.	Reembolso a los Herederos	125
4.5.3.	Capital de Garantía Especial	125
4.5.4.	Créditos Privilegiados	125

	<b>Página</b>	
4.6.	ESTIMULOS PARA SU ACUMULACION	128
	El pago de intereses	128
4.7.	TERMINACION DEL CONTRATO DE DEPOSITO DE AHORRO	128
4.8.	LOS DEPOSITOS DE AHORRO Y LA INFLACION	129
4.9.	LOS DEPOSITOS DE AHORRO Y EL SISTEMA DE VALOR CONSTANTE	130
4.9.1.	Restitución del bien dado en depósito. Casos de Incumplimiento	131
	Por Calidad Inferior	131
	— Error de Hecho	132
	— Lesión	132
	— Teoría de la Imprevisión	133
	Las Condiciones Generales de los Contratos y la Buena Fé	133
	Pérdida para el Depositario	134
4.10	LOS DEPOSITOS DE AHORRO Y LA TASA DE INTERES	135
4.10.1.	Régimen de los intereses en el Código Civil	136
4.10.2.	Los Intereses y el Código de Comercio	136
	La tasa de interés en las cuentas de depósito de ahorro	139
4.11.	DEPOSITOS EN CUENTAS DE AHORRO PROPIAMENTE DICHAS U ORDINARIAS	139
4.12.	DEPOSITOS ORDINARIOS DE AHORROS EN LAS CORPORACIONES DE AHORRO Y VIVIENDA	140
4.13.	CUENTAS DE AHORROS ESPECIALES EN VALOR CONSTANTE	140
4.14.	CUENTAS DE AHORROS DE VALOR CONSTANTE	141
 <b>CAPITULO QUINTO</b>		
<b>CONTRATO DE DEPOSITO A TERMINO.</b>		
	<b>CONCEPTO.</b>	143
5.1.	NATURALEZA JURIDICA	146
5.2.	CARACTERISTICAS	146
5.2.1.	Títulos Nominativos	146
5.2.2.	Plazo no inferior a tres meses	147
5.2.3.	De Libre Negociación. Limitaciones.	148
5.2.4.	Irredimibles antes de su vencimiento	150
5.2.5.	Son Depósitos Remunerados	152
5.3.	EL CERTIFICADO DE DEPOSITO A TERMINO. LA INFLACION Y EL SECTOR EXTERNO DE LA ECONOMIA	153
 <b>CAPITULO SEXTO</b>		
<b>CREDITOS INTERBANCARIOS</b>		159
6.1.	CREDITOS OTORGADOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA	159
6.1.1.	Créditos de Refinanciación	160
6.1.1.1.	Cupo Ordinario	161
6.1.1.2.	Cupo Extraordinario	163

	<b>Página</b>
<b>EL REDESCUENTO</b>	<b>164</b>
El Redescuento como Instrumento de Control	
Monetario	166
6.1.2.    Créditos de Fomento	168
6.1.2.1.    Fondo Financiero Agropecuario. Orígenes y Antecedentes	170
Créditos a corto plazo	172
Créditos a mediano plazo	172
Créditos a largo plazo	172
6.1.2.2.    Fondo de Promoción de Exportaciones (PROEXPO). Origen.	
Antecedentes	172
Operaciones Financieras del Fondo	173
6.1.2.3.    Fondo de Desarrollo Eléctrico	175
6.1.2.4.    Fondo Financiero de Desarrollo Urbano. Origen y	
Antecedentes	175
6.1.2.5.    Fondo Financiero Industrial. Origen y Antecedentes.	176
6.1.2.6.    Fondo Financiero Forestal	178
6.1.2.7.    Fondo para Inversiones Privadas	178
6.1.2.8.    Otros cupos de Crédito de Fomento	181
6.1.3.    Tasas de Interés Flotante para el Crédito de Fomento	181
6.1.4.    Planteamientos sobre la Reubicación de los Fondos	182
6.1.5.    Protección del Crédito de Fomento	186
6.2. <b>CREDITOS OTORGADOS POR ESTABLECIMIENTOS</b>	
<b>BANCARIOS COMERCIALES</b>	<b>188</b>
Mecanismos de Liquidez Bancaria	189
<b>CAPITULO SEPTIMO</b>	
<b>VENTAS DE CARTERA</b>	<b>191.</b>
7.1.    ORIGEN. NOCION.	191
7.2.    LIMITACION A LA TRANSFERENCIA DE LOS TITULOS	
VALORES	193
7.3.    NATURALEZA JURIDICA	217
7.4.    LOS TITULOS VALORES COMO COSAS	218
7.5.    EL ENDOSO	222
7.6.    ELEMENTOS Y RIESGOS DE LA NEGOCIACION DE	
CARTERA	228
7.7.    PRACTICAS INSEGURAS	231
<b>CAPITULO OCTAVO</b>	
<b>EL CREDITO DOCUMENTARIO</b>	<b>235</b>
8.1.    RESEÑA HISTORICA	235
8.1.1.    El Giro Directo	239
8.1.2.    Cobranza Documentaria	239
8.2. <b>EL CREDITO DOCUMENTARIO</b>	<b>240</b>
8.2.1.    Leyes Aplicables	241
8.2.1.1.    La Ley Uniforme sobre la Venta Internacional de Objetos	
Mobiliarios Corporales	241
8.2.1.2.    La Convención de las Naciones Unidas sobre los Contratos	
de Compraventa Internacional de Mercaderías	242

	<b>Página</b>	
8.2.1.3.	Reglas y Usos Uniformes para el manejo de créditos documentarios, acordados por la Cámara de Comercio Internacional	243
8.2.1.4.	El Crédito Documentario en la Legislación Colombiana	245
8.2.2.	Noción	246
8.2.2.1.	Elementos Constitutivos del Crédito Documentario	247
8.2.2.2.	El Contrato de Apertura de Crédito	248
8.3.	LA CARTA DE CREDITO.	
	Defición y Elementos Integrantes	252
	— El nombre del banco emisor del corresponsal	253
	— El nombre del tomador y ordenante de la carta	254
	— El nombre del beneficiario	254
	— El máximo de la cantidad que debe entregarse, o por la cual puedan girarse letras de cambio a cargo del banco emisor o del banco acreditante	254
	— El tiempo dentro del cual puede hacerse uso del crédito	255
	— La fecha de vencimiento	255
	— El término para la entrega de los documentos	256
	— Los documentos y requisitos que deban presentarse o ser acreditados para la utilización del crédito	257
8.3.1.	Documentos requeridos para su utilización	261
8.3.1.1.	Documentos de Expedición	
	— El Conocimiento de Embarque como Título Valor	261
	— El Conocimiento de Embarque como documento probatorio. Clases.	266
	— Conocimiento Directo	268
	— Conocimiento de Embarque para transporte combinado	268
	— Conocimiento de Embarque Limpio	270
	— Conocimientos de Embarque "sucios" o con reservas (cloused)	270
	— El Conocimiento "Delivery Order"	271
	Número de Ejemplares del Conocimiento	271
	Carta de Porte	272
	Carta de Porte o Conocimiento de Embarque Aéreo	273
8.3.1.2.	La Factura Comercial	274
8.3.1.2.1.	Riesgos a Cargo del Comprador	277
	— En fábrica, en taller, en plantación, en bodega, etc. (Ex Works, ex Factory, ex Mill, ex Plantation, ex Warehouse, etc.)	277
	— Franco Vagón, libre en el vagón o en el camión (indicando el lugar de partida) (Fort/Fot, Free on Rail, Free on Truck)	278
	— F.A.S. Franco al costado del buque, indicando el lugar de embarque. (Free alongside Ship)	278

	<b>Página</b>
— F.O.B. Franco a bordo, indicando el puerto de embarque (Free on board)	278
— C. & F. Costo y Flete, indicando el puerto de destino (Cost and Freight)	278
— C.I.F. Costo, Seguro y Flete, indicando el puerto de destino (Cost, Insurance and Freight)	279
— F.O.B. Aeropuerto, indicando el aeropuerto de partida (F.O.B. Airport)	279
— Franco en el Transportista, indicando el lugar (Free Carrier)	279
— Flete/Porte Pagado hasta, indicando el lugar de destino (Freight/Carriage paid to)	279
— Flete/Porte y Seguro pagado hasta, indicando el lugar de destino (Freight carriage and insurance paid to)	279
8.3.1.2.2. Riesgos a Cargo del Vendedor	280
— Sobre buque, indicando el puerto de destino (Ex Ship)	280
— Sobre Muelle, derechos pagados... indicando el puerto (Ex quay duty paid)	280
— Entregado en frontera, lugar de entrega convenido en la frontera (Delivered at Frontier)	280
— Entrega libre de derechos, indicando el lugar de destino en el país de importación. (Delivered Duty paid)	281
8.3.1.3. Documentos del Seguro. La Póliza. Elementos del Contrato de Seguro	281
— Cláusula de "Almacén a Almacén"	283
— Cláusula de "Barcasas"	283
— Cláusula de "Desviación"	283
— Cláusula de "Facultades de Contrato Terminación de Fletamento"	283
— Cláusula de "Libre de avería particular"	283
— Cláusula de "Averías Comunes"	283
— Cláusula de "Conocimiento de Embarque"	284
— Cláusula de "Transitario"	284
— Cláusula de "Captura Secuestro"	284
— Cláusula de "Huelga, Motines y Conmociones Civiles"	284
— Cláusula de "Colisión por culpa de ambos"	284
8.3.1.4. Certificado de Origen. Denominación de Origen e Indicación de Procedencia	285
8.3.1.5. Otros Documentos	286
— Letra de Cambio	287
— Certificado de peso	287
— Certificado de inspección o análisis	287
— Certificado de Conformidad	287
— Certificado de Sanidad	287.

	<b>Página</b>	
8.3.2	Naturaleza Jurídica del Crédito Documentario. La Delegación.	288
8.3.3.	La Literalidad de la Carta de Crédito	294
8.3.4.	La Carta de Crédito como Título Valor	296
8.3.5.	La Carta de Crédito como Título Ejecutivo	303
8.3.6.	Clases de Créditos Documentarios	304
	-- Créditos Revocables e Irrevocables	305
	-- Crédito a la Vista, de Pago Diferido, de Aceptación y Negociación	309
	-- Créditos Divisibles e Indivisibles	314
	-- Crédito Rotativo	315
	— Crédito con renovación automática	315
	— Crédito con renovación condicionada	315
	-- Créditos Transferibles e Intransferibles	315
	-- El valor del crédito	316
	-- Los precios unitarios de la mercancía	316
	-- El período de validez	316
	-- El término para la presentación de los documentos	316
	-- El valor asegurado de los artículos	316
	— El nombre del ordenante original del crédito	316
	-- Créditos con Cláusula Roja y con Cláusula Verde	317
	-- Crédito derivado (Back to Back Credit)	318
	-- Créditos sobre el Interior y sobre el Exterior	319
8.4.	RESPONSABILIDAD BANCARIA	320
8.4.1.	Contractual	320
8.4.1.1.	La Obligación de comprometerse directamente o por intermedio de un banco corresponsal frente al beneficiario	324
8.4.1.2.	La Obligación de examinar los documentos	324
8.4.1.3.	Entregar los documentos al ordenante	325
8.4.2.	Responsabilidad Extracontractual	326
8.4.2.1.	La Culpa	327
	— Presunción de culpabilidad por el hecho propio	329
	— Presunción de culpabilidad por el hecho ajeno	329
8.4.2.2.	El Daño	334
8.4.2.3.	La Relación de Causalidad	338
	BIBLIOGRAFIA	341