

LUIS GUILLERMO
BARBOSA

MARLENE CASTAÑO
DE BARBOSA

CONTRATOS BANCARIOS



Editorial TEMIS Bogotá
1978

INDICE GENERAL

CAPÍTULO I

ANTECEDENTES HISTÓRICOS

I. *Antigüedad*

	Pág.
1. Período asirio-babilónico	1
2. Período neo-babilónico	2
3. Los hebreos	2
4. La ciudad griega	2
5. Período helénico	3
6. Egipto	3
7. Roma antigua	3

II. *Edad Media*

1. Los cambistas	4
2. La prohibición canónica del préstamo con interés	5
3. Evasiva en el cumplimiento de la ley canónica	5
4. Los templarios	5
5. Los genoveses	7
6. Los toscanos	7
7. Los venecianos	8
8. Los palermitanos	8
9. España	9
10. La liga hanseática	9

III. *Época Moderna* (siglos XVI y XVII)

1. Los montes de piedad	9
2. Los montes de piedad en Italia	10

	Pág.
3. Los montes de piedad en Francia	10
4. Los montes de piedad en España y Portugal	11
5. Los bancos propiamente dichos	11
6. Los bancos continentales	11
7. Los bancos en Inglaterra	12

IV. *Época Moderna* (siglo XVIII) 12

V. *Los bancos en los siglos XIX y XX*

1. Los bancos de emisión en Inglaterra, Escocia e Irlanda hasta 1797	14
2. Los bancos británicos de emisión de 1797 a 1844	14
3. Los bancos de emisión británicos desde 1844 a 1914 principio de la primera Guerra Mundial	15
4. Los bancos de emisión británicos a partir de 1914	16
5. Los bancos de emisión antes de la unidad italiana	17
6. Los institutos de emisión	18
7. Creación del Banco de Francia	21
8. Rusia	22
9. Estados Unidos de Norteamérica	23

CAPÍTULO II

ASPECTOS GENERALES DE LA ORGANIZACIÓN BANCARIA EN COLOMBIA

I. *Referencias históricas* 27

II. *Estructura bancaria colombiana*

1. Primera época (1923-1931)	37
2. Segunda época (septiembre de 1931 a marzo de 1951) ..	44
3. Tercera época (marzo de 1951 a noviembre de 1963) ...	46
4. Cuarta época (noviembre de 1963 a abril 13 de 1973) ...	49
5. Quinta época (julio 20 de 1973 hasta el presente)	49

III. *Organismos reguladores*

	Pág.
1. Junta Monetaria	51
2. Superintendencia Bancaria	56

IV. *Actividades bancarias: operaciones activas y pasivas*

1. Operaciones de intermediación en el crédito	63
2. Operaciones de intermediación en los pagos	67
3. Operaciones de financiación	68
4. Operaciones accesorias o complementarias	69

CAPÍTULO III

CUENTA CORRIENTE BANCARIA

I. <i>Antecedentes históricos</i>	71
---	----

II. *El contrato bancario*

1. Definición	74
2. Elementos	75
3. Características	75

III. *La cuenta corriente bancaria*

1. Consideraciones previas	76
2. Diferencias entre la cuenta corriente mercantil y la cuenta corriente bancaria	78
3. Calificación jurídica	79
4. Estructura básica de la cuenta corriente bancaria. Elementos y participantes	84
5. Naturaleza jurídica del contrato de cuenta corriente bancaria	114
6. Características jurídicas	123

CAPÍTULO IV

DEPÓSITO DE AHORRO

<i>I. Conceptos generales sobre el ahorro</i>		PÁG.
1.	Factores que influyen en su formación	130
2.	Evolución de las cajas de ahorro	132
3.	Desarrollo del ahorro en nuestro sistema bancario	133
 <i>II. Naturaleza jurídica del depósito de ahorro</i>		
1.	Es depósito bancario	135
2.	Es depósito de dinero con interés	136
3.	Es depósito irregular	136
4.	Es solo practicable por instituciones de crédito autorizadas	137
 <i>III. Consideraciones operativas</i>		
1.	Libreta de ahorros (su naturaleza jurídica)	140
2.	Requisitos de la libreta de ahorros	141
3.	Destrucción, extravío o robo de la libreta de ahorros ...	142
4.	Depósito de dineros en cuenta de ahorros	142
5.	Retiro de fondos	143
6.	Capacidad para abrir cuenta de ahorros	146
7.	Privilegios e intereses de la cuenta de ahorros	149
8.	Uso de la palabra "ahorro"	150

CAPÍTULO V

DEPÓSITO A TÉRMINO

<i>I. Consideraciones previas</i>		157
<i>II. Apreciación conceptual</i>		158
<i>III. Antecedentes legales del certificado de depósito a término</i>		159
 <i>IV. Características de los certificados de depósito a término</i>		
1.	Nominativos	160
2.	De libre negociación	161

	PÁG.
3. Plazo no inferior a tres meses	162
4. Irredimibles antes de su vencimiento	162

V. Sistema operacional

1. Certificado de depósito a término	163
2. Registro de titulares	164

VI. Calificación jurídica 164

CONCLUSIONES DE LOS CAPÍTULOS ANTERIORES

1. Cuenta corriente bancaria	166
2. Depósito de ahorros	166
3. Certificados a término	167

CAPÍTULO VI

CARTAS DE CRÉDITO

I. Antecedentes históricos y ubicación terminológica

1. El pago contra entrega	169
2. Las Ordenanzas de Bilbao	169
3. Los "Bancos de Comerciantes"	170
4. Período 1914-1918	170
5. Período post-bélico	171
6. Definición del crédito documentario	172

*II. Estructura básica del crédito documentario
y elementos constitutivos* 175

III. Contenido de las cartas de crédito 179

IV. Naturaleza jurídica del crédito documentario

1. Atipicidad contractual del crédito documentario	186
2. Teoría del mandato	187

	PÁG.
3. Teoría de la gestión de negocios	189
4. Teoría de la cesión de créditos	190
5. Teoría de la estipulación para otro	191
6. Teoría de la delegación	193
7. Teoría del negocio jurídico compuesto (combinación de negocios)	195
8. De la ley que rige el negocio del crédito documentario ..	202
V. <i>Diversas modalidades de la carta de crédito</i>	204

CAPÍTULO VII

APERTURA DEL CRÉDITO Y DESCUENTO

I. Apertura del crédito

1. Descripción de la operación, concepto y caracteres	215
2. Estructura de la apertura de crédito	220
3. Naturaleza de la apertura de crédito	224
4. Modos anormales de disolución del contrato de apertura de crédito	227

II. El contrato de descuento

1. Concepto	230
2. Evolución histórica	231
3. La estructura del descuento	232
4. Relaciones y limitaciones frente a otros contratos mercantiles	233

CAPÍTULO VIII

CAJILLAS DE SEGURIDAD

I. <i>Antecedentes</i>	237
II. <i>Descripción de la operación</i>	238

III. *Concepto y naturaleza jurídica*

	PÁG.
1. Calificación como depósito	241
2. Calificación como arrendamiento	242
3. Calificación como contrato mixto	243

IV. *Obligaciones y derechos de las partes*

1. Obligaciones del banco	245
2. Obligaciones del usuario	246

V. *Terminación del contrato* 246VI. *Muerte del usuario* 247VII. *Embargo del contenido de la caja* 247

CONCLUSIONES DE LOS CAPÍTULOS ANTERIORES

1. Cartas de crédito	248
2. Apertura de crédito y descuento	248
3. Cajillas de seguridad	249
Bibliografía	251
Índices alfabéticos	253