

MARIO A. BONFANTI

CONTRATOS BANCARIOS

Responsabilidad de la entidad financiera

Secreto bancario

Descuento bancario

Leasing

Factoring

Underwriting



ABELEDOPERROT

BUENOS AIRES

ÍNDICE SISTEMÁTICO

Prólogo	9
---------------	---

CAPÍTULO I CONCEPCIÓN DEL DERECHO BANCARIO

1. Concepto	11
2. Carácter	12
3. Panorama anglosajón	12
4. Aspectos técnicos	15
5. Método	16
6. Operaciones bancarias y empresa bancaria	17
7. Fuentes normativas e interpretativas	19
7.1. <i>Síntesis</i>	23
7.2. <i>Transformaciones</i>	25
7.3. <i>Carta orgánica del BCRA</i>	25
8. Clasificación	28
9. Contrato bancario	30
10. Caracteres comunes de los contratos bancarios	31
11. Otros aspectos de la contratación bancaria	32
11.1. <i>Buena fe</i>	34
12. Consideraciones sobre la empresa bancaria	36
12.1. <i>Precisiones</i>	38
12.2. <i>Modificaciones</i>	41
12.3. <i>Síntesis</i>	41

CAPÍTULO II RESPONSABILIDAD DE LA ENTIDAD FINANCIERA

13. Concepto	43
14. Responsabilidad profesional. Usos bancarios	43
15. Diversos supuestos de responsabilidad	45
16. Fundamento de la responsabilidad del banco	46

17. Otros supuestos de responsabilidad	48
18. Responsabilidad del banquero dador de crédito	50
18.1. <i>Otras cuestiones</i>	52
18.2. <i>La cuestión en Italia</i>	53
18.3. <i>La cuestión en (algunos) EE.UU. de América</i>	55
18.4. <i>La cuestión en nuestro país</i>	56
18.5. <i>Consideraciones finales</i>	59
19. Responsabilidad del banco por informaciones	61
19.1. <i>Fundamento de la responsabilidad del banco</i>	62
19.2. <i>Variantes de la responsabilidad</i>	62
19.3. <i>Continúa</i>	63
20. Otro aspecto de la cuestión	64
20.1. <i>Más sobre el deber de información</i>	65
20.2. <i>Análisis técnico-jurídico del tema</i>	67
21. Responsabilidad de la banca transnacional en el otorgamiento de crédito	69
21.1. <i>Nuestro punto de vista</i>	69
21.2. <i>Continúa</i>	70
21.3. <i>Fundamentación jurídica</i>	71
21.4. <i>Conclusiones</i>	73

CAPÍTULO III SECRETO BANCARIO

22. Generalidades	75
23. Continúa	76
24. Fundamentación del secreto bancario	78
25. Sujetos activo y pasivo del secreto bancario	81
26. Excepciones al secreto bancario	82
27. Excepciones previstas por la ley 21.526 (reformada)	83
28. Secreto bancario y secreto fiscal	85
29. Nuestra opinión	86
30. La reforma de la ley 23.271	88
31. Opinión del Comité de Abogados de Bancos	88
32. Conclusiones	89
33. Extensión del secreto bancario al Banco Central	90
34. Secreto bancario y auditorías externas	91
35. Secreto bancario y Fiscalía Nacional de Investigaciones Administrativas	91

36. Responsabilidad de la entidad financiera	91
37. Consideraciones finales	92
38. El secreto bancario en Suiza	93
39. Lo que dijimos sobre el secreto bancario	94
39.1. <i>Otro comentario</i>	95

CAPÍTULO IV CUENTA CORRIENTE BANCARIA

40. Noción	97
41. Doctrinas francesa e italiana	98
42. Diferencia con otras figuras	100
43. Caracteres del contrato	102
44. Cuentas no operativas	102
44.1. <i>Cuentas no operativas (continuación)</i>	103
45. Normativa aplicable	105
46. Obligaciones del banco	106
47. Las disposiciones sobre la cuenta por medio de cheque ..	108
48. Otras obligaciones del banco	109
49. Efectos jurídicos	109
50. Existencia de dos o más cuentas corrientes bancarias con- certadas por un mismo cliente	111
51. Intereses, gastos y comisiones	112
52. Capitalización de intereses	113
53. Anatocismo	114
54. Resolución del contrato	117
55. Ejecución del saldo	119
56. Interpretación del decreto	120
57. Innecesariedad de cierre de la cuenta para la ejecución del saldo	121
58. El saldo de cuenta corriente bancaria como título ejecu- tivo. Jurisprudencia	123
59. Impugnación del saldo	124
60. Fallo plenario	125
61. Otros aspectos	125
62. Prescripción	126

CAPÍTULO V
CLIENTE DE BANCO

63. Noción	127
64. Concepción en derecho continental	129

CAPÍTULO VI
DEPÓSITO BANCARIO

65. Noción	133
66. Punto de vista de los economistas	133
67. Modalidades	134
68. Naturaleza jurídica	136
69. Tesis del depósito irregular	137
70. Variantes de la doctrina	138
71. Nuestro derecho	140
72. Caracteres del contrato	141
73. Modalidades	142
74. Cuentas conjuntas	143
75. Cuentas a nombre de terceros o a favor de éstos	144
76. Cuentas por cuenta	144
77. Restitución de las sumas depositadas como obligación del banco	145
78. Causas de liberación del depositario	146
79. Resolución	148

CAPÍTULO VII
APERTURA DE CRÉDITO

80. Noción	149
81. Consideraciones de la doctrina	150
82. Naturaleza jurídica	151
83. Caracteres	154
84. Vinculación con otras relaciones	155
85. Crédito de firma	156
86. Clases, funcionamiento y forma del crédito	156
87. Obligaciones del banco acreditante	157
88. Presupuestos para la concesión del crédito	158
89. Prueba de la existencia de una apertura de crédito	158

90. Prueba del contenido de la apertura de crédito	159
91. Obligaciones del acreditado	160
92. Apertura de crédito en descubierto	162
93. Garantía del contrato	163
94. Formas para garantizar la apertura de crédito	164
95. Terminación del contrato	165
96. Efectos de la conclusión	166

CAPÍTULO VIII ANTICIPACIÓN BANCARIA

97. Antecedentes y denominación.....	169
98. Formas	169
99. Objeto de la prenda	170
100. Naturaleza jurídica	170
101. Caracteres	172
102. Capacidad de las partes.....	173
103. Constitución y prueba	173
104. Objeto de la garantía	174
105. Bienes susceptibles de prenda	174
106. Instrumentación y contenido del contrato	177
107. Valor de los bienes prendados	177
108. Sustitución de los bienes prendados	178
109. Contenido de la prueba	178
110. Obligaciones del banco	179
111. Derechos del banco	180
112. Obligaciones del anticipado	180
113. Derechos del anticipado	181
114. Resolución del contrato	181

CAPÍTULO IX DESCUENTO BANCARIO

115. Generalidades	183
116. Definiciones proporcionadas por el derecho positivo	183
117. El descuento como operación activa de los bancos	185
118. Naturaleza jurídica	185
119. Tesis de Ferro Luzzi	188
120. Tesis de Messineo	190

121. Tesis de Vasseur	190
122. El pensamiento de García-Pita y Lastres	192
123. Nuestra opinión	197
124. Diferencia con otras instituciones afines	198
125. Realización de la operación de descuento	199
126. Descuento del proveedor	199
127. Descuento de letras de cambio "pro forma"	200
128. Instrumentación del descuento	200
129. Entrega del importe descontado	201
130. Obligaciones y derechos del banco	201
131. Obligaciones y derechos del cliente	202
132. Garantías del crédito descontado	203
133. Causas de extinción	203
134. Descuento cambiario	204
135. Objeto del descuento cambiario	205
136. Variantes de letras de cambio según el descuento	206
137. Existencia de un crédito no vencido	207
138. Transferencia del título descontado	207
139. Obligaciones del banco en el descuento cambiario	208
140. Acciones del banco	208
141. Prórroga y renovación de los efectos de comercio	209
142. Cláusulas de irresponsabilidad	209
143. Cláusulas de extinción en el descuento cambiario	209

CAPÍTULO X LA TARJETA DE CRÉDITO

144. Generalidades	211
145. Definición	212
146. Función económica	212
147. Clasificación	213
148. Naturaleza jurídica del contrato entre la entidad emisora y el titular	213
149. Naturaleza jurídica de la convención entre la entidad emiso- ra y el establecimiento adherido	214
150. La tarjeta de crédito como documento	215
151. Tarjetas adicionales	215
152. Caracteres de la tarjeta	216
153. Requisitos	216
154. Derechos y obligaciones de los contratantes	217

154.1. <i>Del emisor</i>	217
154.2. <i>Del establecimiento adherido</i>	218
154.3. <i>Del usuario</i>	219
155. Resolución y rescisión del contrato	225
156. Procedimiento para el cobro del saldo deudor	225
157. Rescisión por culpa del usuario	225
158. Efectos de la rescisión	226
159. Responsabilidad por uso indebido de la tarjeta	226
160. Prescripción	227

CAPÍTULO XI CRÉDITO DOCUMENTADO

161. Generalidades	229
162. Variantes	230
163. Naturaleza jurídica	230
164. Clases de créditos documentados	233
165. Crédito confirmado	235
166. Crédito no confirmado	235
167. Crédito <i>back to back</i>	236
168. Crédito con pago diferido	236
169. Crédito por cable	236
170. Crédito <i>revolving</i>	237
171. Crédito <i>standby</i>	237
172. Modo de realización del crédito	237
173. Documentos emitidos por el banco	238
174. El conocimiento marítimo (jurisprudencia anglosajona) ...	241
175. Otros aspectos de la jurisprudencia extranjera	245
176. Jurisprudencia nacional	248
177. Contenido del contrato. Se producen diversos casos	249
177.1. <i>Relaciones entre el comprador-ordenante y el banco que acredita (en una apertura de crédito irrevocable)</i>	249
177.2. <i>Relaciones entre el vendedor (beneficiario) y el banco acreditante</i>	256
177.3. <i>Relaciones cuando interviene un segundo banco (crédito confirmado)</i>	258
178. Transmisión del crédito documentado	259
179. Reglas y usos uniformes	261
180. Las reglas uniformes como condiciones generales de contratación	262

CAPÍTULO XII
LEASING MOBILIARIO

181. Generalidades	265
182. Definición	265
183. Fundamentos	266
184. <i>Leasing</i> inmobiliario	266
185. Algunos aspectos de la operación	267
186. Distintos enfoques	268
187. Naturaleza jurídica	269
188. La cuestión en nuestro derecho	271
189. Caracteres	271
190. La materia desde una perspectiva económica	272
191. Elementos del contrato	273
192. Publicidad y registro	276
193. Elementos específicos	276
194. Modalidades de la contratación	278
195. Obligaciones del locador	278
196. Incumplimiento por el fabricante-vendedor	279
197. Dificultades en la entrega de la cosa	279
198. Caso fortuito	279
199. Otras situaciones	281
200. Obligaciones del locatario	281
201. Vencimiento del contrato. Facultades de las partes	283
202. Cuestiones procesales	284
203. La cuestión en materia de quiebra	285
204. <i>Leasing</i> internacional	288
205. Agregados al <i>leasing</i>	289
206. <i>Lease-back</i>	290
207. Nueva concepción del <i>leasing</i>	291

CAPÍTULO XIII
FACTORING

208. Antecedentes	293
209. Concep.	293
210. Definición	294
211. Caracteres	294
212. Ubicación en nuestro derecho	295

213. Variantes	296
214. Naturaleza jurídica	297
215. Clases de <i>factoring</i>	299
216. Diferencias con otras figuras	300
217. Comisión	301
218. Agencia	301
219. Operaciones bancarias	302
220. Seguro de crédito.....	302
221. Otras operaciones	303
222. Elementos personales en el <i>factoring</i>	303
223. Transferencia del crédito	304
224. Efectos entre el <i>factor</i> , el deudor originario y otros terceros	305
225. Efectos respecto de los acreedores del <i>factoreado</i>	306
226. Régimen jurídico aplicable	306

CAPÍTULO XIV

LOCACIÓN DE CAJAS DE SEGURIDAD

227. Precedentes históricos.....	311
228. Naturaleza jurídica.....	312
229. Definición.....	312
230. Caracteres.....	313
231. Obligaciones del banco	313
232. Obligaciones del cliente	314
233. Finalización del contrato	315
234. Tipos de locaciones	315
235. Embargo de la caja	315
236. Locación de caja de seguridad	316

CAPÍTULO XV

DEPÓSITO BANCARIO DE TÍTULOS

237. Antecedentes	319
238. Naturaleza jurídica.....	320
239. Obligaciones de las partes	321
240. Resguardo.....	323

CAPÍTULO XVI
FIDEICOMISO

241. Antecedentes	325
242. Naturaleza jurídica	325
243. Nuestro derecho	329
244. Efectos de la constitución del fideicomiso	331
245. Fines del fideicomiso	331
246. Sujetos	332
247. Modalidades	334
248. Nulidades	335
249. Extinción o resolución	335

CAPÍTULO XVII
GARANTÍAS BANCARIAS

250. Premisa	337
251. Garantías dadas por sociedades de capital y su relación con el objeto social	338
252. Las <i>lettres de patronage</i> o cartas de intención	341
253. Dación en pago de créditos; cesión en garantía y prenda de créditos	345
254. Análisis comparativo de los institutos	347
255. Garantías independientes. Introducción	348
256. Definición	348
257. Las diferentes relaciones jurídicas	349
258. Clases	349
259. Finalidades	350
260. Ventajas e inconvenientes	350
261. Comparación con figuras afines	351
262. Formas de la garantía	352
263. Tiempo	352
264. Relaciones entre beneficiario y garante	352
265. El criterio de primera demanda	355
266. Obligaciones y derechos del banco	355
267. Extinción de la garantía	357
268. Fianza. Concepto	357
269. Definición	357
270. Caracteres	358
271. Clases	359

272. Diferencia con otras operaciones.....	359
273. Capacidad	360
274. Alcance de la solidaridad.....	360
275. Fianza de una sociedad comercial.....	360
276. Derechos y obligaciones de las partes	361
277. Fianza otorgada por un banco	362
278. Extinción de la fianza	362
279. Jurisprudencia	363
280. Aval. Concepto	365
281. Definición.....	365
282. Autonomía del aval	366
283. Atipicidad del aval	366
284. Diferencia con la fianza.....	366
285. Sujetos del aval	367
286. Forma del aval.....	367
287. Aval en documento separado.....	367
288. Lugar de inserción del aval. Aval y firmas extravagantes ..	368
289. Tiempo del aval.....	368
290. Indicación por quién se otorga el aval	368
291. Aval condicionado	369
292. Acciones del avalista que paga la letra	369
293. Aval de aval	369
294. Conclusiones	370
295. Prenda. Antecedentes.....	370
296. Definición.....	371
297. Entrega de la cosa	371
298. Naturaleza y carácter.....	372
299. Objeto	372
300. Capacidad.....	372
301. Prenda sobre títulos de crédito y moneda extranjera	373
302. Derechos y obligaciones del acreedor prendario	373
303. Prenda con registro.....	374
304. Naturaleza	374
305. Legislación	374
306. Caracteres.....	375
307. Garantía de las operaciones	375
308. Clases	375
309. Aspectos del contrato prendario	376
310. Acreedores según la ley.....	376
311. Constitución de otro gravamen sobre el bien prendado ...	377
312. Prenda con registro sobre materiales industrializables.....	377

313. Cláusulas optativas en el contrato de prenda	378
314. Inscripción del contrato	378
315. Cancelación de la inscripción	379
316. Certificado prendario y de gravámenes.....	379
317. Cuestión de endosos	379
318. Prenda flotante	379
319. Ejecución de la prenda.....	380
320. Hipoteca. Antecedentes	381
321. Definición y caracteres.....	381
322. Extensión de los derechos del acreedor	385
323. Preanotación hipotecaria. Noción	385
324. Objeto	386
325. Constitución	386
326. Derechos del acreedor	387
327. Constitución de preanotación hipotecaria “abiertas”	387
328. Caducidad de la garantía.....	388

CAPÍTULO XVIII *UNDERWRITING*

329. Premisa	389
330. Definición.....	389
331. Antecedentes	390
332. Caracteres del contrato	391
333. Modalidades	392
334. Objeto del <i>underwriting</i>	393
335. Cuestiones vinculadas a la ley 19.550	393
336. Conclusiones	394
 Bibliografía	 397
Índice alfabético	405
Índice sistemático	413