



CONTRATOS BANCARIOS

Su significación en América Latina



INDICE GENERAL

PRESENTACION A LAS EDICIONES

PROLOGO

INTRODUCCION

1. CONTENIDO DEL LIBRO	3
1.1 CONTRATOS DE LOS BANCOS COMERCIALES	3
1.2 CONTRATOS QUE DESARROLLAN EL OBJETO SOCIAL	4
2. DESTINATARIOS	6
3. METODOLOGIA	6

Primera Parte NOCIONES FUNDAMENTALES

CAPITULO I PRINCIPIOS GENERALES

1. DERECHO	11
1.1 NOCION	11
1.2 DERECHO PUBLICO Y DERECHO PRIVADO	12
1.2.1 Derecho Público	12
1.2.2 Derecho Privado	13
1.3 DERECHO MERCANTIL	14
1.3.1 Como parte del Derecho Privado	14

1.3.2 Contenido	16
1.3.3 Características	17
1.3.3.1 Carácter consuetudinario	17
1.3.3.2 Profesional	18
1.3.3.3 Tendencia a la internacionalización	18
1.3.3.4 Lucrativo	19
1.3.3.5 Contenido particular del formalismo	19
1.3.3.6 Tendencia a la publicación	20
1.3.3.7 Derecho de los actos masivamente realizados ...	21
2. ELEMENTOS DEL DERECHO	21
2.1 SUJETOS	21
2.1.1 Sujeto activo y sujeto pasivo	21
2.1.2 Persona natural	21
2.1.3 Persona jurídica	23
2.1.3.1 Noción	23
a) <i>Teorías negativas</i>	24
b) <i>Teorías de la ficción</i>	24
c) <i>Teorías de la realidad</i>	24
2.1.3.2 Clasificación	24
2.1.4 Atributos de la personalidad	27
2.1.4.1 Nombre	27
2.1.4.2 Nacionalidad	29
2.1.4.3 Domicilio	30
2.1.4.4 Estado civil	31
2.1.4.5 Patrimonio	31
2.1.4.6 Capacidad	32
2.2 OBJETO DEL DERECHO	33
2.2.1 Organización del Estado	33
2.2.2 Garantías sociales	33
2.2.3 Relaciones familiares	34
2.2.4 Relaciones patrimoniales	34
2.2.4.1 Derechos reales y personales	35
2.2.4.2 Derechos universales	39
2.2.4.3 Derechos intelectuales	39
3. FUENTES DEL DERECHO	40
3.1 LA LEY	41
3.1.1 Noción	41
3.1.2 Características	41
3.1.2.1 Emanación de autoridad	42
3.1.2.2 Generalidad	42
3.1.2.3 Obligatoriedad	43
3.1.2.4 Permanencia	44

3.2 LA COSTUMBRE	45
3.2.1 Noción	45
3.2.2 Clases	46
3.2.3 Importancia de la costumbre en el derecho mercantil	47
3.2.4 Prueba de la Costumbre	48
3.3 LA JURISPRUDENCIA	48
3.3.1 Noción	48
3.4 LA DOCTRINA	49
4. OBLIGACIONES	49
4.1 NOCION	49
4.2 FUENTES	50
4.2.1 Acto jurídico	50
4.2.1.1 Noción	50
4.2.1.2 Clasificación	51
4.2.2 Hecho jurídico	51
4.2.2.1 Noción	51
4.2.2.2 Clasificación	51
4.2.3 Ley	51
4.3 CLASIFICACION DE LAS OBLIGACIONES	52
4.3.1 Positivas o negativas	52
4.3.2 Principales o accesorias	53
4.3.3 Puras y simples	53
4.3.4 Condicionales y a plazo	53
4.3.5 De género o de especie	54
4.3.6 De medio o de resultado	54
4.3.7 Alternativas o de objeto simple	55
4.3.8 Facultativas	55
4.3.9 Solidarias o conjuntas	55
4.3.10 Divisibles o indivisibles	56
4.3.11 Naturales	57
4.4 EFECTOS DE LAS OBLIGACIONES	57
4.4.1 Efectos directos	57
4.4.1.1 Cumplimiento de la obligación	57
4.4.1.2 Incumplimiento	58
4.4.2 Efectos indirectos	58
4.4.2.1 Medidas de garantía	59
4.4.2.2 Medidas conservativas	59
4.4.2.3 Medidos ejecutivas	59
4.5 EXTINCION DE LAS OBLIGACIONES ..	59
4.5.1 Pago	59
4.5.1.1 Noción	59
4.5.1.2 Quién puede pagar	60
4.5.1.3 A quién, cuándo y dónde se debe pagar	61

4.5.1.4	Cómo debe hacerse y cómo se imputa el pago	62
4.5.1.5	Pago por consignación	63
4.5.1.6	Dación en pago	63
4.5.2	Novación	64
4.5.3	Remisión	64
4.5.4	Compensación	64
4.5.5	Confusión	65
4.5.6	Imposibilidad de ejecución o pérdidas de la cosa debida	65
4.5.7	Prescripción	66
4.5.8	Plazo y condición	67
4.5.9	Transacción	67
4.5.10	Mutuo acuerdo	67
4.5.11	Terminación unilateral (revocación y renuncia)	67
4.5.12	Muerte del acreedor o del deudor	68
4.5.13	Decisión judicial	68
5.	CONTRATOS	68
5.1	NOCION	69
5.2	ELEMENTOS ESENCIALES	69
5.2.1	Capacidad	69
5.2.1.1	Incapacidad	69
5.2.1.2	Inhabilidades	72
5.2.2	Consentimiento	72
5.2.2.1	Vicios del consentimiento	74
	a) <i>Error</i>	74
	b) <i>Violencia</i>	75
	c) <i>Dolo</i>	76
	d) <i>Lesión</i>	76
5.2.3	Objeto	77
5.2.4	Causa	77
5.3	INEFICACIA DE LOS CONTRATOS	78
5.3.1	Inexistencia	79
5.3.2	Invalidez	79
5.3.2.1	Nulidad absoluta	80
5.3.2.2	Nulidad relativa	80
5.3.2.3	Rescisión	81
5.4	CLASIFICACION DE LOS CONTRATOS	81
5.4.1	Unilaterales y bilaterales	81
5.4.2	Gratuitos y onerosos	82
5.4.3	Conmutativos y aleatorios	82
5.4.4	Principales y accesorios	83
5.4.5	Instantáneos y de "tracto sucesivo"	83
5.4.6	Consensuales y reales	83

5.4.7 Solemnes o formales	84
5.4.8 Típicos o atípicos	84
5.4.9 Relativos o individuales y colectivos	85
5.4.10 De adhesión y de libre discusión	85
5.5 INTERPRETACION DE LOS CONTRATOS	86
5.5.1 Criterios	86
5.5.2 Reglas de interpretación	86
5.5.2.1 Intención antes que literalidad	86
5.5.2.2 Conducta anterior y posterior de los contratantes	86
5.5.2.3 Buena fe	87
5.5.2.4 Interpretación sistemática	87
5.5.2.5 Interpretación positiva	87
5.5.2.6 Cláusulas ambiguas, por los usos del lugar	87
5.5.2.7 Sentido que más se acomode a la naturaleza y objeto del contrato	87
5.5.2.8 Favorabilidad de las cláusulas para quien no las impuso	87
5.6 TERMINACION DE LOS CONTRATOS	88

**CAPITULO II
DERECHO BANCARIO**

1. MARCO GENERAL	89
1.1 ANTECEDENTES	89
1.2 NOCION DE DERECHO BANCARIO	94
1.2.1 Derecho Público Bancario	94
1.2.1.1 Autorización previa	95
1.2.1.2 Intervención permanente	96
1.2.1.3 Imposición de sanciones	96
1.2.2 Derecho Privado Bancario	96
1.3 OBJETO	96
2. SISTEMA BANCARIO	97
2.1 NOCION	97
2.2 ENTIDADES REGULADORAS	98
2.2.1 Facultad reguladora	98
2.2.2 Banca Central	99
2.2.2.1 Concepto	99
2.2.2.2 Funciones	99
a) <i>Dictar normas en materia de moneda, crédito, cambios y comercio exterior</i>	99
b) <i>Emitir moneda</i>	100
c) <i>Ser banco de los bancos</i>	100

d) Ser agente del gobierno y agente fiscal suyo	101
e) Ser depositario de las reservas	101
2.3 INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	102
2.3.1 Noción y contenido	102
2.3.2 Clasificación de los bancos	102
2.3.2.1 Comerciales o de depósito	103
2.3.2.2 Financieros o de inversión	104
2.3.2.3 Hipotecarios	104
2.3.2.4 De ahorro	104
2.3.2.5 Fiduciarios	104
2.3.2.6 De capitalización	105
2.3.2.7 Nacionales y extranjeros	105
2.3.2.8 Públicos y privados	106
2.3.2.9 De crédito agrícola, ganadero o minero	106
2.3.2.10 Bancos Cooperativos	107
2.4 ENTIDADES DE CONTROL	107
2.4.1 Participar en el nacimiento	107
2.4.2 Llevar el registro mercantil	107
2.4.3 Posesionar y calificar sus directores	108
2.4.4 Autorizar apertura de sucursales	108
2.4.5 Autorizar la apertura de secciones del banco	108
2.4.6 Señalar normas sobre contabilidad y operaciones	109
2.4.7 Aplicar sanciones por incumplimiento de la ley	109
2.4.8 Tomar posesión de un establecimiento	109
3. OPERACIONES BANCARIAS	109
3.1 NOCION	109
3.2 CLASIFICACION	112

**CAPITULO III
EL PANORAMA LATINOAMERICANO**

1. CONTRATOS BANCARIOS	115
1.1 NOCION	115
1.2 CARACTERISTICAS	117
1.2.1 Relación con la estructura técnica	117
1.2.2 Carácter personalísimo	117
1.2.3 Buena fe	119
1.2.4 Adhesivos	119
1.2.5 Deberes especiales con los clientes	120
1.2.6 Internacionalización	121
1.3 CLASIFICACION	121

2. FUENTES LEGISLATIVAS	122
3. PANORAMA DE LOS CONTRATOS	127

Segunda Parte
CONTRATOS QUE ANTECEDEN LA REALIZACION DE
OPERACIONES PASIVAS

CAPITULO IV
DEPOSITOS BANCARIOS

1. CONTENIDO	133
2. DEPOSITOS REGULARES E IRREGULARES	134
2.1 DEPOSITOS REGULARES	134
2.2 DEPOSITOS IRREGULARES	134
3. DEPOSITOS IRREGULARES DE DINERO	135
3.1 NOCION Y CARACTERISTICAS	135
3.2 NATURALEZA JURIDICA	136
3.3 OBLIGACIONES DEL BANCO	138
3.3.1 Devolución de la suma recibida	138
3.3.2 Custodia de los dineros depositados	139
3.3.3 Pago de intereses	140
3.4 CLASIFICACION	141
3.4.1 Por su forma de manejo	141
3.4.2 Por su exigibilidad	141
3.4.3 Por la función social	142
3.4.4 Por cumplir alguna función especial	142
4. DEPOSITOS IRREGULARES DE TITULOS	143
4.1 OBJETO DEL DEPOSITO	143
4.2 MODALIDADES	144
4.3 OBLIGACIONES DE LAS PARTES	144
4.4 SU DESARROLLO EN LA BANCA LATINOAMERICANA	145
ANEXO	146

CAPITULO V
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE

1. CUENTA CORRIENTE	147
----------------------------------	------------

1.1 NOCION CONTABLE	147
1.2 CUENTA CORRIENTE MERCANTIL	148
2. CUENTA CORRIENTE BANCARIA	149
2.1 RELACIONES CON LA CUENTA CORRIENTE MERCANTIL	150
2.2 CONCEPTO Y DEFINICION	152
2.3 NATURALEZA JURIDICA Y CARACTERES	154
2.3.1 Autónoma y principal	155
2.3.2 Real o consensual	155
2.3.3 Unilateral o bilateral	155
2.3.4 Oneroso y conmutativo	155
2.3.5 De tracto sucesivo	156
2.3.6 De adhesión	156
3. APERTURA Y FUNCIONAMIENTO DE LA CUENTA	156
3.1 REQUISITOS GENERALES	156
3.2 APERTURA DE LA CUENTA	157
3.2.1 Identificación del contratante	157
3.2.2 Verificación de la solvencia moral y económica	157
3.2.3 Lleno de requisitos formales	157
3.3 PLURALIDAD DE TITULARES	158
3.3.1 Pluralidad solidaria	158
3.3.2 Pluralidad conjunta o colectiva	158
3.3.3 Librador facultativo	159
3.4 EL CHEQUE	159
3.4.1 Título típico	159
3.4.2 Antecedentes históricos	161
3.4.3 Sistemas legislativos y definiciones	161
3.4.4 Diferencias con la letra de cambio	163
3.4.5 Naturaleza jurídica de la autorización para librarlo	164
3.4.6 Circulación del cheque	164
3.4.7 Presentación para el pago	167
3.4.8 Protesto	168
3.4.9 Acciones cambiarias	169
4. OBLIGACIONES DEL BANCO	170
4.1 RECIBIR DEPOSITOS	171
4.1.1 En dinero	171
4.1.2 En cheques	172
4.1.3 En otros títulos	173
4.1.4 Depósito hecho por terceros	174
4.1.5 Depósitos nocturnos	175
4.2 FACILITAR LOS DOCUMENTOS O ESQUELETOS NECESARIOS ...	176
4.2.1 Formularios de consignación	176
4.2.2 Cheques o chequeras	177

4.3 LLEVAR CUENTA CORRIENTE Y FACILITAR DATOS SOBRE SU ESTADO	178
4.4 PAGAR LOS CHEQUES	179
4.4.1 Verificación de requisitos	179
4.4.1.1 Requisitos de validez	179
a) Banco librado	180
b) Derecho incorporado y oportunidad de su ejercicio ..	180
c) Fecha y lugar de creación	180
d) Legitimación del tenedor	181
e) Firma del suscriptor	181
4.4.1.2 Requisitos de regularidad	181
a) Chequera del librador	181
b) Regularidad formal	181
c) Concordancia entre las cantidades mencionadas ...	181
4.4.2 Justas causas para no pagar	182
4.4.2.1 Incumplimiento de los requisitos de existencia o de regularidad del cheque	182
4.4.2.2 Carencia o insuficiencia de fondos	182
4.4.2.3 Presentación extemporánea del cheque	183
4.4.3 Pago parcial	184
4.4.3.1 Regulación legislativa	185
4.4.3.2 El pago parcial y la provisión	186
4.4.4 Responsabilidad por mal pago	187
4.4.5 Responsabilidad por no pago	192
4.4.6 El pago y la terminación del contrato	193
4.5 NO PAGAR LOS CHEQUES	194
4.5.1 Orden de no pago	194
4.5.2 Quiebra	194
4.5.3 Caducidad y prescripción	195
4.6 PAGAR INTERESES	196
4.7 MANTENER LA RESERVA O SECRETO BANCARIO	196
5. OBLIGACIONES DEL CLIENTE	198
5.1 MANTENER FONDOS SUFICIENTES	198
5.1.1 La obligación de tener fondos suficientes y el pago parcial ..	199
5.1.2 La cuenta corriente en descubierto	200
5.2 CUSTODIAR LA CHEQUERA	201
5.3 UTILIZAR LOS DOCUMENTOS O ESQUELETOS EXIGIDOS POR LA LEY	203
5.4 DEVOLVER LOS CHEQUES AL TERMINO DEL CONTRATO	203
6. FACULTADES DEL BANCO	203
6.1 COMPENSAR	203
6.2 EXIGIR DE INMEDIATO LOS SOBREGIROS	205

7. FACULTADES DEL CLIENTE	205
7.1 DISPONER DE SUS FONDOS	205
7.1.1 Recibo directo	205
7.1.2 Cheque de ventanilla	206
7.1.3 Cheque ordinario	206
7.1.4 Transferencias	206
7.1.5 Cargo en cuenta	206
7.2 CREAR Y DEMANDAR CHEQUES ESPECIALES	207
7.2.1 Cheques no negociables	207
7.2.2 Cheques cruzados	208
7.2.3 Cheques para abono en cuentas	209
7.2.4 Cheques certificados	210
7.2.5 Cheques con provisión garantizada	212
7.2.6 Cheques de caja o de gerencia	213
7.2.7 Cheques de viajero	214
7.3 REVOCAR SU ORDEN DE PAGO	214
7.3.1 Sistemas legislativos	214
7.3.2 Revocación y oposición	215
8. TERMINACION DEL CONTRATO	216
8.1 POSIBILIDADES	216
8.2 CAUSALES	217
8.2.1 Muerte del titular	217
8.2.2 Quiebra o concurso	217
8.2.3 Mal manejo	217
8.2.4 Extinción o inmovilización del saldo	218
ANEXO	221

**CAPITULO VI
DEPOSITOS A TERMINO**

1. NOCION	229
1.1 CONTENIDO DEL CAPITULO	229
1.2 SU SIMILITUD CON EL MUTUO	229
1.3 FUNCION ECONOMICA	230
2. CLASES	231
2.1 A PLAZO	231
2.2 CON PREAVISO	232
2.3 TERMINOS SUPLETORIOS	232
3. DOCUMENTOS	232
3.1 SIMPLE RECIBO	232
3.2 TITULO VALOR	233



3.3 DIFERENCIA CON LOS BONOS O LAS OBLIGACIONES

ANEXO

CAPITULO VII DEPOSITOS DE AHORRO

1.	NOCION	237
	1.1 CONTEXTO SOCIOECONOMICO	237
	1.2 CARACTERISTICAS	237
	1.2.1 Multiplicidad de clientes	237
	1.2.2 Permanencia de los depósitos	238
	1.2.3 Limitación en las cuantías máximas	238
	1.2.4 Incentivos no monetarios	238
2.	CLASES	239
	2.1 SIMPLES Y EN CUENTA	239
	2.2 A LA VISTA Y A PLAZO	239
	2.3 CONTRACTUAL O DE AHORRO PERIODICO	240
3.	DOCUMENTO REPRESENTATIVO	240
	3.1 LA LIBRETA	240
	3.1.1 Su razón de ser	241
	3.1.2 Naturaleza jurídica	241
	3.2 ESTAMPILLAS DE AHORRO	241
4.	PRIVILEGIOS DE QUE SUELEN GOZAR	242
	4.1 INEMBARGABILIDAD	242
	4.2 ENTREGA DE SALDOS A LOS HEREDEROS	242
	4.3 ESPECIAL TRATAMIENTO FISCAL	243
	4.4 CREDITOS PRIVILEGIADOS	243
ANEXO	245

CAPITULO VIII EMISION DE OBLIGACIONES Y OTROS TITULOS

1.	CONTENIDO DEL CAPITULO	251
	1.1 BONOS U OBLIGACIONES	251
	1.2 OTROS TITULOS	252
2.	NOCION DE OBLIGACIONES	252

3. EMISION DE OBLIGACIONES POR SOCIEDADES MERCANTILES	254
3.1 EMISION LIMITADA A CIERTO TIPO DE SOCIEDADES	254
3.2 REQUISITOS MINIMOS	254
3.2.1 Capital suscrito íntegramente pagado	255
3.2.2 Colocación completa de títulos emitidos anteriormente ..	255
3.2.3 Emisión limitada al monto del capital y la reserva	255
3.3 PROCESO DE LA EMISION	256
3.3.1 Decisión del órgano competente	256
3.3.2 Prospecto o proyecto de emisión	256
3.3.3 Contrato o acto de emisión	256
3.3.4 Publicidad	257
3.4 ESPECIAL INTERVENCION DEL ESTADO	257
3.4.1 Razón de ser	257
3.4.2 Contenido y facultades	257
3.4.2.1 Autorización previa y control ulterior	257
3.4.2.2 Facultades	258
a) <i>Exigir garantías</i>	258
b) <i>Velar por el destino del crédito</i>	258
c) <i>Vigilar el cumplimiento de las obligaciones derivadas</i> <i>de los títulos</i>	258
d) <i>Presenciar los sorteos</i>	258
e) <i>Enviar observadores a la Asamblea General</i>	258
f) <i>Convocar la Asamblea General</i>	258
g) <i>Imponer sanciones</i>	258
3.5 TITULOS	258
3.5.1 Forma de creación	259
3.5.1.1 Por su ley de circulación	259
3.5.1.2 Por las series y valores	259
3.5.1.3 Contenido	259
a) <i>Sobre la sociedad</i>	259
b) <i>Sobre la emisión</i>	260
c) <i>Sobre el cumplimiento de los requisitos legales</i>	260
3.6 OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD EMISORA	260
3.6.1 Rembolsar el empréstito	260
3.6.2 Pagar la remuneración	260
3.6.3 Publicar los estados contables	261
3.6.4 Pagar el representnante legal y los gastos de las asambleas	261
3.6.5 Mantener la identidad social	261
3.7 DE LOS TENEDORES DE BONOS Y DE SU REPRESENTANTE	261
3.7.1 Nombramiento por la sociedad emisora	261
3.7.2 Funciones del representante común	262
3.7.2.1 Funciones preliminares	262
a) <i>Verificar la exactitud de los documentos y requisitos</i> <i>a llenar</i>	262

<i>b) Velar porque se cumplan las formalidades prescritas por la ley</i>	262
<i>c) Exigir garantías</i>	262
3.7.2.2 Funciones permanentes	262
<i>a) Representar a los tenedores en guarda del interés colectivo</i>	262
<i>b) Denunciar irregularidades</i>	262
<i>c) Solicitar al Estado informes y visitas</i>	262
<i>d) Promover medidas de conservación y seguridad</i>	262
<i>e) Exigir depósito oportuno de fondos</i>	262
<i>f) Asistir a los sorteos</i>	262
<i>g) Convocar y presidir la asamblea de tenedores con voz pero sin voto</i>	262
3.7.3 Facultades individuales de los tenedores de bonos	262
3.7.3.1 Las propias de los tenedores de un título valor ...	262
3.7.3.2 Ejercitar acciones judiciales	263
3.7.4 Asamblea General	263
3.7.4.1 Convocatoria	263
3.7.4.2 Quórum y decisiones	263
3.7.4.3 Facultades	264
3.8 BONOS CONVERTIBLES EN ACCIONES	264
3.8.1 Facultativos	264
3.8.2 Obligatorios	264
4. EMISION DE OBLIGACIONES POR UNA ENTIDAD CREDITICIA	265
4.1 EMISION LIMITADA A CIERTO TIPO DE ENTIDADES BANCARIAS ..	265
4.2 APLICACION DE LOS PRINCIPIOS GENERALES	265
4.3 EMISION DE OBLIGACIONES PROPIAMENTE DICHAS	266
4.3.1 Títulos hipotecarios	267
4.3.2 Títulos financieros	268
4.4 OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD EMISORA	268
5. EMISION DE OTROS TÍTULOS POR UNA ENTIDAD BANCARIA	269
5.1 CONTENIDO	269
5.2 BILLETES	269
5.3 CHEQUES DE VIAJERO	269
5.4 CHEQUES CON PROVISION GARANTIZADA	270
5.5 ESTAMPILLAS DE AHORRO	270
ANEXO	271

CAPITULO IX REDESCUENTO

1. ADVERTENCIA	285
2. COMO FUENTE DE RECURSOS E INSTRUMENTO DE POLITICA MONETARIA	285

2.1 CONTROL CUANTITATIVO	287
2.2 CONTROL CUALITATIVO	287
2.3 TASA Y PORCENTAJE DE REDESCUENTO	287
3. REQUISITOS EXIGIDOS POR EL BANCO CENTRAL	288
3.1 NATURALEZA DE LOS TITULOS DESCONTABLES	288
3.2 PLAZO	288
3.3 GARANTIAS	288
3.4 TIPO DE INTERES	288
3.5 OBJETO DEL PRESTAMO	289

Tercera Parte
CONTRATOS QUE ANTECEDEN LA REALIZACION DE
OPERACIONES ACTIVAS

Introducción

CAPITULO X
MUTUO

1. ADVERTENCIA PRELIMINAR	295
2. NOCION	296
2.1 MERCANTILIDAD	296
2.2 REMUNERACION	297
3. NATURALEZA JURIDICA	297
4. CARACTERES JURIDICOS	298
5. OBLIGACIONES DEL MUTUANTE	299
6. OBLIGACIONES DEL MUTUARIO	299
6.1 PAGAR LOS INTERESES	299
6.1.1 Limitaciones al pacto de intereses	300
6.1.1.1 Tasa	300
6.1.1.2 Capitalización	301
6.1.2 Presunciones surgidas del recibo	302
6.2 RESTITUIR EL BIEN O LA SUMA RECIBIDOS	302
6.2.1 Epcca de la restitución	302
6.2.2 Pago por instalamentos	303

6.2.3	Moneda de pago	303
6.2.4	Cláusulas de ajuste	304
7.	MODALIDADES O CLASES	305
7.1	POR SU INSTRUMENTACION	305
7.1.1	Préstamo cambiario	305
7.1.2	Crédito en cuenta	305
7.1.3	Sobregiro o descubierto	306
7.	POR SU PLAZO	306
7.2.1	Corto plazo	307
7.2.2	Mediación y largo plazo	307
7.2.3	Rotatorio	308
7.3	POR SUS GARANTIAS	308
7.3.1	Principios generales	308
7.3.1.1	Clases de garantías	308
	a) <i>Fianza</i>	309
	b) <i>Prenda</i>	310
	c) <i>Hipoteca</i>	312
	d) <i>Anticresis</i>	313
	e) <i>Fiducia en garantía</i>	313
7.3.1.2	Clases de crédito	313
	a) <i>Crédito personal</i>	313
	b) <i>Crédito de codeudor</i>	314
	c) <i>Crédito prendario</i>	314
	d) <i>Crédito hipotecario</i>	314
	e) <i>Crédito anticrético</i>	314
	f) <i>Crédito fiduciario</i>	314
7.4	POR SU DESTINO	314
7.4.1	Crédito al consumo	314
7.4.2	Crédito a la producción	315
7.4.3	Créditos de habilitación o avío y refaccionario	315
	7.4.3.1 Crédito de habilitación o avío	316
	7.4.3.2 Crédito refaccionario	316
7.5	POR SU OBJETO	317
7.5.1	De títulos	317
8.	CREDITO DE FIRMA	317
8.1	CONCEPTO	317
8.2	AVALES Y GARANTIAS	318
8.3	ACEPTACIONES	319
8.4	CARTAS ORDENES DE CREDITO	320
8.4.1	Noción	320
8.4.2	Intervinientes	321
	8.4.2.1 Dador	321
	8.4.2.2 Tomador	322

8.4.2.3 Destinatario	322
ANEXO MUTUO	323
ANEXO CARTAS ORDENES DE CREDITO	335

**CAPITULO XI
ANTICIPO**

1. NOCION	343
1.1 SU AUTONOMIA COMO CONTRATO	343
1.2 CONCEPTO Y DEFINICION	343
2. NATURALEZA JURIDICA	344
2.1 DIFERENCIA CON EL DESCUENTO	344
2.2 DIFERENCIA CON EL MUTUO	345
2.3 DIFERENCIA CON EL REPORTO	345
3. OBJETO DEL CONTRATO	345
3.1 MERCANCIAS	346
3.2 TITULOS	346
3.3 CARTERA EN OPERACIONES INTERBANCARIAS	346
4. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES	347
ANEXO	349

**CAPITULO XII
DESCUENTO**

1. NOCION	351
2. NATURALEZA JURIDICA	352
2.1 TEORIA DE LA CESION	353
2.2 TEORIA DE LA COMPRAVENTA	353
2.3 TEORIA DEL MUTUO MERCANTIL O CON INTERESES	354
2.4 TEORIA DE LA APERTURA DE CREDITO	355
3. CARACTERES JURIDICOS	355
4. OBJETO DEL CONTRATO	356
4.1 TITULOS VALORES	356
4.2 DE CREDITOS NO INCORPORADOS A TITULOS VALORES	357
4.3 DE CREDITOS EN LIBROS	357
4.4 REQUISITOS DE LOS CREDITOS FRENTE AL BANCO CENTRAL ...	357

5. OBLIGACIONES DEL CLIENTE	358
5.1 TRANSFERIR LOS CREDITOS	358
5.2 REMBOLSAR LA SUMA RECIBIDA	358
5.3 PAGAR LA REMUNERACION	358
6. OBLIGACIONES DEL BANCO	359
6.1 ENTREGAR LA SUMA DE DINERO	359
6.2 PRESENTAR LOS DOCUMENTOS AL COBRO	359
6.3 TOMAR LAS MEDIDAS CONSERVATORIAS PARA EL DEBIDO EJERCICIO DE LAS ACCIONES	359
6.3.1 Presentación para la aceptación o para el pago	359
6.3.2 Protesto	360
6.3.3 Avisos de rechazo	360
7. TERMINACION DEL CONTRATO	361
ANEXO	363

CAPITULO XIII APERTURA DE CREDITO

1. NOCION	367
1.1 DOBLE ACEPCION	367
1.2 DEFINICION Y OBJETO	368
1.3 MOMENTOS DEL CONTRATO	369
2. ELEMENTOS	370
2.1 CUANTIA	370
2.2 PLAZO	370
2.3 FORMA DE UTILIZACION	371
2.4 REMUNERACION	371
2.5 GARANTIAS	372
2.6 CAUSALES DE TERMINACION UNILATERAL	372
3. NATURALEZA JURIDICA	372
3.1 TEORIA DEL MUTUO	372
3.2 TEORIA DEL CONTRATO PRELIMINAR	372
3.3 TEORIA DEL CONTRATO DEFINITIVO	373
4. CARACTERES JURIDICOS	373
5. CLASES DE APERTURA	373
5.1 POR EL OBJETO	374
5.1.1 De dinero	374
5.1.2 De firma	374

5.2 POR LA FORMA DE DISPOSICION	374
5.2.1 Simple	374
5.2.2 Rotatoria	375
6. OBLIGACIONES DEL BANCO	375
6.1 DISPONIBILIDAD	375
6.1.1 Por entrega de dinero	376
6.1.2 Por abono en cuenta corriente bancaria	376
6.1.3 Por sobregiros o descubiertos	376
6.1.4 Por aceptaciones	376
6.1.5 Por garantías	377
6.2 EMBARGOS DE TERCEROS	377
7. OBLIGACIONES DEL CLIENTE	378
7.1 PAGAR LA COMISION O COMISIONES Y EL INTERES	378
7.2 REMBOLSAR LAS SUMAS UTILIZADAS	379
8. TERMINACION DEL CONTRATO	379
8.1 PRINCIPIO GENERAL RESPECTO AL PLAZO	379
8.2 ALGUNAS FORMAS DE TERMINACION	379
8.2.1 Por haberse utilizado el crédito	379
8.2.2 Por decisión unilateral en contratos a término fijo	379
8.2.3 Por hallarse cualquiera de las partes en estado de quiebra, liquidación administrativa o judicial, o concurso de acreedores	380
8.2.4 Por la muerte del acreditado o la disolución de la sociedad respectiva	380
9. LAS TARJETAS DE CREDITO	381
9.1 SU MENCION EN ESTE CAPITULO	381
9.1.1 Descripción del contrato	381
9.2 ELEMENTOS DEL CONTRATO	382
9.2.1 Cuantía	382
9.2.2 Plazo	382
9.2.3 Forma de utilizar el crédito	382
9.2.4 La remuneración	383
9.2.4.1 La comisión	383
9.2.4.2 Los intereses	383
ANEXO	385

**CAPITULO XIV
CREDITO DOCUMENTARIO**

1. NOCION	391
1.1 ANTECEDENTES	391
1.2 REGLAS Y USOS UNIFORMES	393

1.3 DEFINICION	394
1.4 CLASIFICACION COMO OPERACION ACTIVA	394
2. PARTES QUE INTERVIENEN	395
2.1 ORDENANTE	396
2.2 BANCO EMISOR	397
2.3 BANCO NOTIFICADOR Y BANCO CONFIRMANTE	397
2.4 BANCO PAGADOR	398
2.5 BANCO NEGOCIADOR	398
2.6 BANCO DE REMBOLSO	399
2.7 BENEFICIARIO	400
2.8 RELACIONES ENTRE LAS PARTES	400
2.8.1 Relaciones entre deudor y acreedor	400
2.8.2 Relaciones entre el banco emisor y sus corresponsales ...	402
3. NATURALEZA JURIDICA	402
3.1 TEORIA DEL MANDATO	403
3.2 TEORIA DE LA CESION DE CREDITO	403
3.3 TEORIA DE LA ESTIPULACION A FAVOR DE UN TERCERO	404
3.4 TEORIA DE LA DELEGACION IMPERFECTA O ACUMULATIVA PASIVA	404
3.5 TEORIA DEL TITULO VALOR	405
3.6 TEORIA DEL NEGOCIO JURIDICO COMPLEJO	406
4. CARACTERES JURIDICOS	406
5. LA CARTA DE CREDITO	407
5.1 DOCUMENTO TIPICO	407
5.2 CARACTERISTICAS	407
5.3 CONTENIDO	409
5.3.1 Nombre de los bancos y del tomador u ordenante	409
5.3.2 Nombre del beneficiario	410
5.3.3 Objeto del crédito	410
5.3.4 Suma que debe entregarse o por la cual deben negociarse títulos al beneficiario	410
5.3.4.1 Normas sobre cantidad y precio	410
a) <i>Cantidad precisa</i>	410
b) <i>Cantidad sin calificación</i>	411
c) <i>Cantidad o precio</i>	411
5.3.4.2 Oportunidad del pago	412
5.3.5 Plazo para la utilización del crédito	412
5.3.5.1 Determinación del vencimiento	412
5.3.5.2 Diferencia con la fecha límite para el embarque ..	413
5.3.6 Documentos que deben presentarse	414
5.3.6.1 Modalidades de la compraventa internacional	414

a) F.A.S.	414
b) F.O.B.	414
c) C.F.	415
d) C.I.F.	415
5.3.6.2 Documentos de transporte	415
a) Fecha	415
b) Fletes	415
c) Documento "limpio"	416
d) Conocimiento de embarque	416
e) Documento de transporte combinado	417
f) Otros documentos de expedición	418
5.3.6.3 Documentos de seguros	418
5.3.6.4 Facturas comerciales	419
a) Expedición a nombre del ordenante	419
b) Descripción de las mercancías	420
c) Facturas por mayor valor	420
5.3.6.5 Otros documentos	420
a) Facturas consulares	420
b) Documentos de pesaje	420
c) Certificados de origen	421
d) Certificados de calidad	421
e) Listas de empaque	421
f) Certificados fitosanitarios	421
5.3.7 Otros elementos formales contenidos en la carta	421
5.3.7.1 Número del crédito y fecha	421
5.3.7.2 Previsiones sobre irrevocabilidad, transbordo, embarques parciales, transferencias, etc.	421
5.3.7.3 Forma de reembolso	421
5.3.7.4 Avisos a algunas de las partes o a terceros	422
5.3.7.5 Autorización de cargo en cuenta corriente	422
5.3.7.6 Constitución de garantía	422
5.3.7.7 Puertos de embarque y de destino	422
5.3.7.8 Sujeción a las "Reglas y Usos Uniformes"	422
6. CLASES DE CREDITO	423
6.1 REVOCABLE	423
6.2 IRREVOCABLE	423
6.3 OTRAS CLASES O MODALIDADES	424
6.3.1 Divisible o indivisible	424
6.3.2 Rotatorio	425
6.3.3 Transferible	425
6.3.4 Circular	426
6.3.5 A la vista o a plazo	426
6.3.6 Con cláusula roja o cláusula verde	427
6.3.7 Back to back	427
6.3.8 Stand-by	427

7. OBLIGACIONES DEL BANCO EMISOR	428
7.1 ESTABLECER LA CARTA DE CREDITO	428
7.2 VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DEL BENEFICIARIO	429
7.2.1 Verificación formal	429
7.2.2 Rechazo de los documentos por el banco que los estudia ...	431
7.2.1.1 Documentos irregulares	432
7.2.2.2 Documentos demorados	433
7.2.3 Rechazo de los documentos por el banco emisor	434
7.2.3.1 Calificación al recibirlos	435
7.2.3.2 Devolución de los documentos	435
7.2.4 Indebida calificación de los documentos	436
7.3 PAGAR	437
7.3.1 Una suma de dinero	438
7.3.2 Títulos valores	438
7.3.2.1 Aceptaciones Bancarias Latinoamericanas (ABLAS)	439
7.3.3 Directamente o a través de un corresponsal	440
7.3.4 No pago por razones ajenas al crédito	440
7.4 ENVIAR LOS DOCUMENTOS AL ORDENANTE	441
7.5 TRANSFERIR EL CREDITO	442
7.6 REMBOLSAR AL PAGADOR	442
8. OBLIGACIONES DEL ORDENANTE	442
8.1 PAGAR LA COMISION	442
8.2 HACER PROVISION OPORTUNA O REMBOLSAR LA SUMA PAGADA	443
8.2.1 La concesión de créditos en dinero	443
8.2.2 Las garantías	443
8.3 PAGAR LOS INTERESES PACTADOS	445
9. OBLIGACIONES DEL BENEFICIARIO	445
9.1 PRESENTAR LOS DOCUMENTOS	445
9.1.1 Dentro del plazo del crédito	445
9.1.2 Dentro de un plazo preciso después del embarque	446
10. FACULTADES DEL BENEFICIARIO	446
10.1 HACER DESPACHOS PARCIALES	447
10.2 TRANSFERIR LA CARTA	447
10.2.1 Concepto	447
10.2.2 Forma	448
10.2.3 Sustitución de facturas	449
10.2.4 Lugar de la sustitución	449
10.3 CEDER LOS DERECHOS DERIVADOS DEL CREDITO	449
ANEXO	453

**CAPITULO XV
REPORTO**

1. NOCION	459
1.1 UBICACION	459
1.2 DEFINICION	460
2. NATURALEZA JURIDICA	461
2.1 TEORIA DEL PRESTAMO	461
2.2 TEORIA DE LA COMPRAVENTA	461
2.3 CONTRATO AUTONOMO	462
3. CARACTERES JURIDICOS	462
4. OBJETO DEL CONTRATO	463
4.1 TITULOS FUNGIBLES	463
4.2 TITULOS SOBRE LOS CUALES LOS BANCOS PUEDEN INVERTIR ..	463
5. OBLIGACIONES DEL BANCO (REPORTADOR)	464
5.1 CONSERVAR LOS TITULOS	464
5.2 EJERCITAR LOS DERECHOS DERIVADOS DE LOS TITULOS	465
5.2.1 Naturaleza de los derechos	465
5.2.2 Peculiar situación del reportador de especies	465
5.3 RETRANSMITIR LOS TITULOS	466
6. OBLIGACIONES DEL REPORTADO	467
6.1 READQUIRIR LOS TITULOS	467
6.2 PAGAR LA PRIMA	467
6.3 HACER PROVISION Y REMBOLSAR LOS GASTOS	468
7. PLAZO Y TERMINACION DEL CONTRATO	468
ANEXO	471

**CAPITULO XVI
LEASING O ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

1. NOCION	477
1.1 ADVERTENCIA PRELIMINAR	477
1.2 ANTECEDENTES Y RAZON DE SER	478
1.3 CONCEPTO Y DEFINICION	479
1.4 MOMENTOS EN SU EJECUCION	481
1.5 PARTICULARIDADES	481
1.5.1 Aspectos contables	481

1.5.2 Aspectos fiscales	482
1.5.3 Aspectos financieros	482
1.5.4 Riesgos	482
2. NATURALEZA JURIDICA	483
3. CARACTERES JURIDICOS	484
4. PARTES QUE INTERVIENEN	485
4.1 ARRENDATARIO O USUARIO	485
4.2 SOCIEDADES DE LEASING	485
4.3 PROVEEDOR	485
5. OBJETO	486
5.1 BIENES DE EQUIPO	486
5.2 INMUEBLES	486
6. CLASES	487
6.1 LEASING OPERATIVO	487
6.2 LEASING FINANCIERO	487
6.3 LEASE-BACK	487
6.4 RENTING	488
6.5 LEASING NACIONAL E INTERNACIONAL	488
7. OBLIGACIONES DEL ARRENDATARIO	488
7.1 ESCOGER EL MATERIAL	489
7.2 PAGAR EL PRECIO O CANON	490
7.2.1 Determinación del precio	490
7.2.2 Garantías	490
7.3 ASUMIR LAS OBLIGACIONES DESPLAZABLES	491
7.3.1 Concepto	491
7.3.2 Clases	492
7.3.3 Contratar seguros	493
7.3.4 Devolver el bien	494
8. OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD ARRENDADORA	494
8.1 COMPRAR LOS BIENES AL PROVEEDOR	494
8.2 ENTREGAR LOS BIENES	495
8.3 GARANTIZAR EL DISFRUTE DEL BIEN Y SUS CONDICIONES IN- TRINSECAS	495
9. FACULTADES DEL ARRENDATARIO	495
9.1 CONTINUAR EL ARRENDAMIENTO	496
9.2 COMPRAR LOS BIENES AL ARRENDADOR	496
9.3 PARTICIPAR EN SU PRECIO DE VENTA	497

10. DURACION Y TERMINACION DEL CONTRATO	498
10.1 ESPECIAL IMPORTANCIA DEL PLAZO	498
10.2 DOBLE PLAZO	498
10.3 TERMINACION ANTICIPADA	498
10.3.1 Causales imputables sólo al arrendatario	498
10.3.2 Destrucción de la cosa	499
10.3.3 Obsolescencia del material	499
ANEXO	501

**CAPITULO XVII
FACTORING**

1. NOCION	505
1.1 ANTECEDENTES	507
1.2 DESCRIPCION Y CONCEPTO DE LA OPERACION	508
1.3 RAZON DE SER DE SU DESARROLLO	508
2. NATURALEZA JURIDICA	510
2.1 TEORIA DE LA APERTURA DE CREDITO	510
2.2 TEORIA DEL DESCUENTO	510
2.3 TEORIA DE LA COMPRAVENTA O CESION DE CREDITOS	511
3. CARACTERES JURIDICOS	511
4. PARTES QUE INTERVIENEN	512
4.1 EL CLIENTE ADHERENTE	512
4.2 EL FACTOR (BANCO)	512
4.3 LOS DEUDORES	512
5. MODALIDADES	512
5.1 SEGUN EL TIPO DE SOCIEDAD	512
5.1.1 Factoring tradicional (old line factoring)	512
5.1.2 Nuevo estilo de factoring (new style factoring)	513
5.2 SEGUN LA FORMA DE EJECUCION	513
5.2.1 Factoring con notificación (notification factoring)	513
5.2.2 Factoring sin notificación (non-notification factoring)	513
5.3 SEGUN LA FINANCIACION	513
5.3.1 Factoring al vencimiento (maturity factoring)	513
5.3.2 Factoring a la vista (credit-cash factoring)	513
5.4 SEGUN EL AMBITO TERRITORIAL	514
5.4.1 Factoring doméstico	514
5.4.2 Factoring internacional	514

5.4.2.1	Factoring de exportación. Forfetización	514
5.4.2.2	Factoring de importación	515
6.	SERVICIOS DEL FACTOR	515
6.1	ASUNCION DEL RIESGO CREDITICIO	515
6.2	ADMINISTRACION DE LOS DEUDORES	517
6.2.1	Manejo y control de las facturas	517
6.2.2	Cobro y reembolso de facturas	517
6.2.3	Contabilidad	517
6.3	FINANCIACION	518
6.3.1	Sobre facturas	518
6.3.2	Sobre inventarios	519
6.4	OTROS SERVICIOS	519
6.4.1	Estudio de mercados y selección de clientes	519
6.4.2	Información comercial	519
6.4.3	Información estadística	519
6.4.4	Almacenamiento de mercancías	520
7.	OBLIGACIONES DEL FACTOR	520
7.1	PAGAR EL PRECIO	520
7.2	ASUMIR EL RIESGO FINANCIERO	520
7.3	RECUPERAR EL CREDITO DENTRO DE CIERTAS NORMAS	521
8.	OBLIGACIONES DEL CLIENTE	521
8.1	CONSULTAR LA TOTALIDAD DE LOS PEDIDOS	521
8.2	ENVIAR LA TOTALIDAD DE LAS FACTURAS	521
8.3	GARANTIZAR LA EXISTENCIA DEL CREDITO	522
8.4	NOTIFICAR A LOS DEUDORES	522
8.5	REMUNERAR AL FACTOR	523
9.	TERMINACION DEL CONTRATO	523

Cuarta Parte
CONTRATOS QUE ANTECEDEN LA REALIZACION
DE LAS PRINCIPALES OPERACIONES NEUTRAS

CAPITULO XVIII
DEPOSITO

1.	NOCION	527
1.1	UBICACION	527
1.2	CONTEXTO Y DEFINICION	528
1.3	MERCANTILIDAD DEL DEPOSITO	528

2. NATURALEZA JURIDICA	529
3. CARACTERES JURIDICOS	529
4. OBJETO Y MODALIDADES	529
4.1 DEPOSITOS DE BIENES MUEBLES	530
4.2 DEPOSITOS DE DINERO	530
4.3 DEPOSITOS DE TITULOS VALORES	530
4.3.1 En administración	531
4.3.2 En garantía	531
5. OBLIGACIONES DEL BANCO	532
5.1 CUSTODIAR	532
5.2 CONSERVAR	532
5.3 RESTITUIR	533
6. OBLIGACIONES DEL DEPOSITANTE	533
6.1 PAGAR EL PRECIO O COMISION	533
6.2 REMBOLSAR LOS GASTOS	534
7. FACULTADES DEL BANCO	534
7.1 RETENER	534
8. TERMINACION DEL CONTRATO	534
8.1 DECISION DEL DEPOSITANTE	534
8.2 DECISION DEL DEPOSITARIO	535
ANEXO	537

**CAPITULO XIX
MANDATO**

1. NOCION	545
1.1 CONCEPTO Y DEFINICION	545
1.2 MERCANTILIDAD DEL MANDATO	546
2. NATURALEZA JURIDICA	546
2.1 EL MANDATO Y LA COMISION	546
2.2 EL MANDATO Y LA REPRESENTACION	547
2.2.1 Representación legal o voluntaria	547
2.2.2 Representación expresa o tácita	548
2.2.3 Representación presunta	548
2.2.4 Representación aparente	548
3. CARACTERES JURIDICOS	549

4. OBLIGACIONES DEL MANDATARIO (BANCO)	549
4.1 CUMPLIR EL ENCARGO DE ACUERDO CON LAS ORDENES E INSTRUCCIONES DEL MANDANTE	550
4.2 OBRAR EN INTERES DEL MANDANTE	551
4.3 CUSTODIAR LOS BIENES	551
4.4 ASEGURAR LAS MERCANCIAS	551
4.5 RESPONDER POR OBLIGACIONES DE TERCEROS	552
4.6 COBRAR LOS CREDITOS	552
4.7 RENDIR CUENTAS	552
5. OBLIGACIONES DEL MANDANTE	553
5.1 REMUNERAR AL MANDATARIO	553
5.2 PROVEERLO DE FONDOS O REMBOLSARSE LOS UTILIZADOS ...	553
5.3 ASUMIR LAS OBLIGACIONES DERIVADAS DE LA ACTUACION DEL MANDATARIO	554
6. FACULTADES DEL MANDATARIO	554
6.1 RETENER	554
6.2 VENDER LOS BIENES RECIBIDOS	555
7. PROHIBICIONES AL MANDATARIO	555
7.1 APROVECHARSE DE LAS COSAS RECIBIDAS	556
7.2 CONTRATAR CONSIGO MISMO	556
7.3 ALTERAR LAS MARCAS	556
7.4 SUSTITUIR EN OTRO EL ENCARGO	557
7.5 VENDER A CREDITO	557
8. TERMINACION DEL CONTRATO	557
8.1 EJECUCION DEL ENCARGO	557
8.2 TERMINACION UNILATERAL	557
8.2.1 Revocación	557
8.2.2 Renuncia	558
8.3 MUERTE, INTERDICCION O QUIEBRA	559
9. APLICACIONES DEL MANDATO EN LAS OPERACIONES BANCARIAS	559
9.1 INTERMEDIACION EN LOS PAGOS	559
9.1.1 Servicio de Caja	559
9.1.2 Giros o transferencias	560
9.2 INTERMEDIACION EN LOS COBROS	561
9.3 ENCARGOS FIDUCIARIOS O DE CONFIANZA	562
ANEXO	565

**CAPITULO XX
COMPRAVENTA**

1. NOCION	567
1.1 CONCEPTO Y DEFINICION	567
1.2 MERCANTILIDAD DE LA COMPRAVENTA	568
1.3 LIMITACION EN LAS OPERACIONES BANCARIAS	569
2. NATURALEZA JURIDICA	570
3. CARACTERES JURIDICOS	570
4. OBJETO DEL CONTRATO	570
4.1 COSAS CORPORALES O INCORPORALES	571
4.1.1 Existentes en la naturaleza	571
4.1.2 Determinadas o determinables	572
4.2 PRECIO	572
5. OBLIGACIONES DEL VENDEDOR	574
5.1 ENTREGAR EL BIEN	574
5.1.1 Conservación y custodia	575
5.1.2 Formas de entrega	576
5.1.3 Plazo y lugar	576
5.1.4 Accesorios	577
5.1.5 Gastos de entrega	577
5.2 GARANTIZAR EL BIEN	577
5.2.1 Saneamiento por evicción	577
5.2.2 Saneamiento por vicios redhibitorios	578
6. OBLIGACIONES DEL COMPRADOR	579
6.1 PAGAR EL PRECIO	579
6.2 RECIBIR LA COSA	580
7. INCUMPLIMIENTO DEL CONTRATO	580
8. PACTOS ACCESORIOS	580
8.1 PACTO DE RESERVA DE DOMINIO	580
8.2 PACTO DE RETROVENTA	581
8.3 PACTO DE MEJOR COMPRADOR	581
9. COMPRAVENTAS ESPECIALES	581
9.1 SOBRE MUESTRAS O CALIDADES	581

9.2 A ENSAYO O PRUEBA	581
9.3 CONTRA DOCUMENTOS	582
10. APLICACIONES DE LA COMPRAVENTA EN LAS OPERACIONES BANCARIAS	582
10.1 COMPRA DE ORO Y METALES PRECIOSOS	582
10.2 COMPRA DE DIVISAS	583
10.3 COMPRA DE TITULOS	583
10.4 COMPRAVENTA DE ACCIONES	584
10.5 COMPRAVENTA DE INMUEBLES Y OTROS BIENES	585
10.6 VENTA DE CHEQUERAS Y OTROS FORMULARIOS	585
ANEXO	587

CAPITULO XXI CAJILLAS DE SEGURIDAD

1. NOCION	589
1.1 DESCRIPCION DE LA OPERACION	589
1.2 CONCEPTO Y DEFINICION	590
2. NATURALEZA JURIDICA	590
2.1 TEORIA DEL DEPOSITO	590
2.2 TEORIA DEL ARRENDAMIENTO	591
2.3 TEORIAS MIXTAS	592
2.4 TEORIA DEL CONTRATO UNITARIO	592
3. CARACTERES JURIDICOS	592
4. OBLIGACIONES DEL BANCO	593
4.1 ENTREGAR LA LLAVE Y MANTENER EL LIBRE ACCESO	593
4.2 PROHIBIR EL INGRESO DE EXTRAÑOS	593
4.3 CONSERVAR UN DUPLICADO DE LA LLAVE	594
4.4 RESPONDER POR LA INTEGRIDAD E IDONEIDAD DE LAS CAJILLAS	594
4.4.1 Custodia y conservación de la caja	594
4.4.2 Custodia y seguridad del recinto	595
4.4.3 Asunción de conductas excepcionales en caso de riesgo ..	595
4.5 RESPONDER POR LOS DAÑOS QUE SUFRAN LOS CLIENTES	595
5. OBLIGACIONES DEL CLIENTE	596
5.1 PAGAR LA SUMA CONVENIDA	596
5.2 UTILIZAR LA CAJILLA DE ACUERDO CON LOS REGLAMENTOS ..	596
5.3 ABSTENERSE DE GUARDAR BIENES QUE PONGAN EN PELIGRO	

INDICE GENERAL

LA CAJILLA	596
5.4 DEVOLVER LA LLAVE A LA TERMINACION DEL CONTRATO	597
6. PLURALIDAD DE TITULARES	597
7. TERMINACION DEL CONTRATO	598
7.1 DURACION	598
7.2 PRORROGA TACITA DEL CONTRATO	598
7.3 APERTURA POR EL BANCO	598
7.4 APERTURA EN CASO DE LIQUIDACION DEL BANCO	599
ANEXO	601

CAPITULO XXII FIDEICOMISO

1. ANTECEDENTES	605
1.1 DISTINCION ENTRE VARIAS FIGURAS	605
1.1.1 Propiedad fiduciaria	605
1.1.2 Trust	606
1.1.3 Negocios fiduciarios	607
1.1.4 Encargos fiduciarios o de confianza	607
1.1.5 Fideicomiso o fiducia mercantil	608
1.2 ORIGENES HISTORICOS	608
1.2.1 Derecho Romano	608
1.2.1.1 Fideicommissum	608
1.2.1.2 Pactum fiduciae	609
1.2.2 Derecho Inglés	611
1.2.2.1 Las dos jurisdicciones	611
2. NEGOCIO FIDUCIARIO	613
2.1 CONCEPTO Y DEFINICION	613
2.2 ELEMENTOS	614
2.2.1 Real	614
2.2.2 Personal u obligacional	615
2.2.3 Relaciones	615
2.3 UBICACION	616
2.3.1 Causal o abstracto	616
2.3.2 Indirecto	617
2.3.3. Simulado	617
2.3.4 Interposición de personas	618
2.4 RAZON DE SER	619
3. EL TRUST	619
3.1 CONCEPTO Y DEFINICION	619

3.2 ELEMENTOS	620
3.2.1 Personales	620
3.2.1.1 Constituyente o settlor	621
3.2.1.2 Trustee	621
3.2.1.3 Cestui que trust o beneficiario	622
3.2.2 Patrimoniales	623
3.3 CLASES	624
3.3.1 Voluntario	624
3.3.2 Por ministerio de la ley	625
3.3.3 Simple o especial	625
3.3.4 Público o privado	625
3.4 RELACIONES ENTRE EL TRUST Y EL NEGOCIO FIDUCIARIO	625
4. FIDEICOMISO O FIDUCIA MERCANTIL	626
4.1 CONCEPTO Y DEFINICION	626
4.1.1 Clasificación desde el punto de vista bancario	627
4.2 NATURALEZA JURIDICA	628
4.2.1 Teoría del mandato irrevocable	628
4.2.2 Teoría del patrimonio de afectación	629
4.2.3. Teoría del negocio fiduciario	630
4.3 CARACTERES JURIDICOS	631
4.4 PARTES QUE INTERVIENEN	633
4.4.1 Fiduciante o fideicomitente	633
4.4.2 Fiduciario	633
4.4.3 Fideicomisario	635
4.5 OBJETO DEL CONTRATO	637
4.5.1 Uno o más bienes	637
4.5.2 Patrimonio autónomo	637
4.5.2.1 Bienes separados del resto del activo	637
4.5.2.2 Excluidos de la garantía general de los acreedores del fiduciario	638
4.5.2.3 Excluidos de la garantía general de los acreedores del fiduciante	638
4.5.2.4 Excluidos de la garantía general de los acreedores del fideicomisario	638
4.5.3 Garantizan las obligaciones contraídas para cumplir el fin	639
4.5.4 Deben retornar al fideicomitente	639
4.6 NEGOCIOS PROHIBIDOS	639
4.6.1 Negocios fiduciarios secretos	639
4.6.2 Fideicomisos sucesivos	640
4.6.3 Los celebrados a más de cierto tiempo	641
4.6.4 Los que concedan ganancias al fiduciario distintas de los honorarios	642
4.6.5 Los realizados en fraude a la ley	642

4.7 OBLIGACIONES DEL FIDUCIARIO	643
4.7.1 Administrar los bienes en la forma establecida	644
4.7.1.1 Realizar los actos necesarios para la consecución de la finalidad	644
4.7.1.2 Invertirlos	645
4.7.1.3 Responder por su manejo	646
4.7.2 Hacer inventario y prestar caución	647
4.7.3 Mantener los bienes separados del resto de sus activos ..	647
4.7.4 Llevar la personería para la protección de los bienes	648
4.7.5 Rendir cuenta de su gestión	649
4.7.6 Transferir los bienes a quien corresponda	649
4.7.7 Consultar a la autoridad jurisdiccional o administrativa ...	650
4.7.8 Guardar secreto	650
4.8 DERECHOS DEL FIDUCIANTE O FIDEICOMITENTE	651
4.8.1 Los que se hubieren reservado	651
4.8.2 Revocar el fideicomiso	651
4.8.3 Exigir rendición de cuentas	652
4.8.4 Ejercer la acción de responsabilidad contra el fiduciario ...	652
4.8.5 Pedir la remoción del fiduciario y designar uno nuevo	652
4.8.6 Obtener la devolución de los bienes	653
4.9 OBLIGACIONES DEL FIDUCIANTE	653
4.9.1 Remuneración	653
4.9.2 Reembolsar gastos	653
4.9.3 Saneamiento por evicción	654
4.10 DERECHOS DEL BENEFICIARIO	654
4.10.1 Exigir al fiduciario el cumplimiento y ejercer las acciones de responsabilidad	656
4.10.2 Oponerse a medidas preventivas contra los bienes ...	656
4.10.3 Impugnar los actos anulables	656
4.10.4 Pedir la remoción del fiduciario	657
4.10.5 Revisar estados contables	658
4.11 INTERVENCIÓN DE AUTORIDAD	658
4.11.1 Autorización del banco o sociedad	658
4.11.2 Autorización de la renuncia del fiduciario	659
4.11.3 Absolución de consultas	659
4.11.4 Imposición de ciertas obligaciones	659
4.11.5 Remoción del fiduciario y nombramiento de administra- dor interino	659
4.11.6 Señalamiento de las tarifas	660
4.12 CAUSAS DE EXTINCIÓN DEL NEGOCIO FIDUCIARIO	660
4.12.1 Realizarse plenamente sus fines	660
4.12.2 Imposibilidad absoluta de realizarse	660
4.12.3 Expiración del plazo o haber transcurrido el máximo	661
4.12.4 Cumplimiento de la condición resolutoria	661

4.12.5	Hacerse imposible o no cumplirse oportunamente la condición suspensiva	661
4.12.6	Muerte del fiduciario o el beneficiario	661
4.12.7	Disolución de la entidad fiduciaria	661
4.12.8	Acción de los acreedores anteriores a la celebración del negocio	662
4.12.9	Declaración de nulidad del acto constitutivo	662
4.12.10	Revocación del fiduciante	662
4.12.11	Mutuo acuerdo de fiduciante y beneficiario	663
4.12.12	Falta del fiduciario	663
4.12.13	Renuncia de los beneficiarios	663
4.12.14	Confusión de la calidad de único fideicomisario con la de único fiduciario	663
4.13	MODALIDADES DEL FIDEICOMISO EN LAS OPERACIONES BANCARIAS	663
4.13.1	Fideicomiso de administración	665
4.13.2	Fideicomiso de inversión	665
4.13.3	Fideicomiso de garantía	666
4.13.4	Fideicomiso testamentario	668
4.13.5	Fideicomiso de seguros	669
4.13.6	Fideicomisos de desarrollo	669
4.13.7	Fideicomisos inmobiliarios	669
4.13.8	Fideicomisos prestacionales o de fondos de pensión ...	670
4.13.9	Fideicomisos de fondos de inversión	671
4.13.10	Fideicomisos del gobierno	672
4.13.11	Fideicomisos de nacionalización	672
ANEXO	673
ABREVIATURAS Y NOTAS	691
BIBLIOGRAFIA	693
INDICE ALFABETICO	699