

ROBERTO A. MUGUILLO

Profesor adjunto de Sociedades Civiles y Comerciales y de Derecho de los Negocios Internacionales, Facultad de Derecho y Ciencias Sociales, Universidad de Buenos Aires. Miembro titular de la Sección de Derecho Comercial de la International Bar Association.

# *Tarjeta de crédito*

Forma e interpretación del contrato. Ejecución del cobro  
Defensa del consumidor. Prescripción liberatoria  
Tarjetas "adicionales". Aspectos penales  
Tratamiento jurisprudencial

*2ª edición actualizada y ampliada*



EDITORIAL ASTREA  
DE ALFREDO Y RICARDO DEPALMA  
BUENOS AIRES  
1994

## ÍNDICE GENERAL

<i>Prólogo a la segunda edición</i> .....	IX
<i>Prólogo a la primera edición</i> .....	XIII

### CAPÍTULO PRIMERO

#### EVOLUCIÓN HISTÓRICA Y CLASIFICACIÓN

§ 1. Introducción .....	1
§ 2. Breve reseña de su evolución histórica ....	3
a) Antecedentes norteamericanos .....	3
b) Países de Europa .....	9
c) Su desarrollo en la Argentina .....	10
§ 3. Función económica de la tarjeta de crédito .....	12
a) De desarrollo comercial .....	13
b) De crédito .....	14
c) De garantía .....	14
d) De pago .....	15
§ 4. Clasificación .....	16
a) Clasificación de Grisoli y Zavala Rodríguez .....	16
b) Otras clasificaciones .....	17
c) Nuestra clasificación .....	18

## CAPÍTULO II

DEFINICIÓN. ELEMENTOS. CARACTERES.  
VENTAJAS E INCONVENIENTES

§ 5.	Concepto y definición .....	23
§ 6.	Funcionamiento. Relaciones que genera el sistema .....	30
	a) Mecánica .....	30
	b) Elementos y relaciones .....	32
	1) Partes .....	33
	2) Objeto .....	33
	3) Precio .....	33
	4) Elemento físico (tarjeta de crédito) .....	33
	5) Forma .....	34
§ 7.	Obligaciones de las partes intervinientes .....	35
	a) De la entidad emisora .....	36
	b) Del usuario titular .....	37
	c) De los proveedores adheridos .....	39
§ 8.	Objeto .....	40
§ 9.	Precio .....	41
§ 10.	Tarjeta de crédito .....	42
§ 11.	Forma .....	45
§ 12.	Análisis preliminar de las relaciones entre las partes intervinientes .....	46
	a) Entidad emisora-particular usuario ...	46
	b) Entidad emisora-proveedor de bienes y servicios adheridos .....	47
	c) Usuario-proveedor adherido .....	48
§ 13.	Ventajas e inconvenientes del sistema ...	50
	a) Para el titular usuario .....	50
	b) Para el proveedor adherido .....	52
	c) Para la entidad emisora .....	54

**CAPÍTULO III****NATURALEZA JURÍDICA  
DE LA TARJETA DE CRÉDITO****A) NATURALEZA DEL NEGOCIO.  
DISTINTAS TEORÍAS**

§ 14.	Introducción .....	57
§ 15.	Contrato innominado y “sui generis” .....	59
	a) La teoría de la absorción .....	61
	b) Teoría de la combinación .....	61
	c) Teoría de la emancipación .....	61
§ 16.	Medio de pago .....	62
§ 17.	Caso especial de corretaje .....	65
§ 18.	Asunción privativa de deuda .....	67
§ 19.	Contrato de coordinación complejo de constitución sucesiva .....	69
§ 20.	Teoría del acto negocial bifronte .....	71
§ 21.	Especie de contrato de crédito .....	73
§ 22.	Otras posiciones doctrinarias. Nuestra opinión .....	75

**B) DE LA TARJETA DE CRÉDITO PROPIAMENTE DICHA  
Y DE LOS CUPONES**

§ 23.	Diferentes posiciones en doctrina. In- terpretación jurisprudencial .....	79
	a) La tarjeta de crédito propiamente dicha	80
	b) Los “cupones” .....	83

**CAPÍTULO IV****RÉGIMEN LEGAL**

§ 24.	Tutela legal .....	89
§ 25.	Orígenes y derecho comparado .....	90

§ 26.	Su regulación en los Estados Unidos de América .....	92
	a) Primer período .....	94
	b) Segundo período .....	95
	1) "Consumer Credit Protection Act" (1968) .....	98
	2) "Fair Credit Billing Act" (1974) ....	100
	3) "Fair Credit Reporting Act" (1970)	103
	4) Otras leyes federales .....	104
	c) Tercer período .....	106
§ 27.	Su regulación en la Argentina .....	108

## CAPÍTULO V

### EL CONTRATO DE TARJETA DE CRÉDITO Y LAS RELACIONES QUE GENERA EL SISTEMA

§ 28.	Consideraciones generales .....	115
<b>A) RELACIÓN ENTIDAD EMISORA-USUARIO TENEDOR DE LA TARJETA DE CRÉDITO</b>		
§ 29.	Introducción .....	116
§ 30.	Derecho al uso del crédito concedido ...	116
§ 31.	Mantenimiento del crédito por el plazo acordado .....	117
§ 32.	Derecho a recibir liquidaciones adecuadas	118
§ 33.	El domicilio del usuario .....	118
§ 34.	Obligación de pago y derecho a impugnar resúmenes. Mora .....	119
§ 35.	El deber de cooperación .....	122
§ 36.	Intereses y cláusulas punitorias. Capitalización de intereses .....	123
§ 37.	Responsabilidad por pérdida o sustracción .....	127
§ 38.	Pluralidad de tarjetas de crédito emitidas en la misma cuenta. La tarjeta "adicional" .....	128

§ 39.	Algunos casos particulares sobre tarjetas “adicionales” .....	132.
a)	Fallecimiento del usuario-particular que habilitó a su esposa con una tarjeta “adicional” .....	133
b)	Utilización de la tarjeta “adicional” de empresa o corporativa fuera de la causa para la cual estuvo prevista su emisión .....	135
c)	Solicitud del usuario-titular de cancelación o inhabilitación de la tarjeta “adicional” .....	136
d)	Obligación de mantenimiento de un número mínimo de tarjetas “adicionales” corporativas o de empresas ...	138

**B) RELACIÓN ENTIDAD EMISORA-PROVEEDOR ADHERIDO**

§ 40.	Introducción .....	139
§ 41.	Obligación de controlar la identidad del usuario-titular de la tarjeta y de cotejar la firma de los cupones o comprobantes respectivos con la existente al dorso de la tarjeta .....	141
§ 42.	Respetar los límites de compra acordados al comercio, al usuario titular y requerir autorización especial para las operaciones que excedan dichos márgenes	142
§ 43.	Obligación de verificar la vigencia y habilitación de la tarjeta de crédito .....	144
§ 44.	Otros supuestos .....	144

**C) RELACIONES ENTRE EL PROVEEDOR ADHERIDO Y EL USUARIO DE LA TARJETA**

§ 45.	Normativa aplicable .....	145
§ 46.	La suscripción del cupón o comprobante como medio de pago .....	146

**D) RELACIÓN ENTRE LA ENTIDAD EMISORA  
Y EL BANCO ADHERIDO AL SISTEMA OPERATIVO**

- § 47. Introducción ..... 147  
 § 48. Caracterización. Efectos ..... 150

**E) DEFENSA DEL CONSUMIDOR**

- § 49. Las perspectivas enunciadas en nuestras primeras ediciones ..... 153  
 § 50. La tarjeta de crédito y la ley 24.240 de defensa del consumidor ..... 158

**CAPÍTULO VI**

**FORMA E INTERPRETACIÓN DEL CONTRATO**

- § 51. La forma escrita ..... 163  
 § 52. El contrato por adhesión ..... 166  
 § 53. Interpretación de las “condiciones generales de contenido predeterminado”. La ley 24.240 de defensa de usuarios y consumidores ..... 169  
 § 54. Algunos casos particulares de la contratación de tarjetas de crédito. Su interpretación ..... 176  
     a) Cláusulas impuestas al proveedor donde se restringen excesivamente sus derechos de cobro ..... 176  
     b) Cláusulas de apertura de cuenta corriente bancaria ..... 178  
     c) Cláusulas impuestas al usuario o al proveedor por las cuales toda modificación unilateral de las cláusulas de adhesión se considerará aceptada a partir de un lapso determinado, después de su notificación por correo o similar ..... 182  
     d) Cláusulas de pago a cotización dólar ..... 183

**CAPÍTULO VII****EJECUCIÓN DEL COBRO. SU TRATAMIENTO  
JURISPRUDENCIAL**

§ 55.	Introducción .....	189
§ 56.	El proceso de conocimiento .....	190
§ 57.	La vía ejecutiva directa .....	194
§ 58.	Preparación de la vía ejecutiva .....	197
§ 59.	Cláusula de autorización a un tercero para la aprobación de la cuenta o liqui- dación de la entidad emisora .....	202
§ 60.	Análisis crítico .....	205
§ 61.	Nuestra opinión .....	211

**CAPÍTULO VIII****PRESCRIPCIÓN LIBERATORIA**

§ 62.	Introducción .....	219
§ 63.	Prescripción de la acción que tiene la en- tidad emisora para el cobro de deudas emergentes del uso de la tarjeta de crédito .....	219
§ 64.	Prescripción de la acción de cobro de liquidaciones por el proveedor contra la entidad emisora .....	228
§ 65.	Prescripción de la acción de rectifica- ción de liquidaciones .....	229

**CAPÍTULO IX****ASPECTOS PENALES**

§ 66.	Introducción .....	231
§ 67.	Delitos contra la propiedad .....	232
	a) Como objeto del delito .....	232
	b) Como instrumento de delito .....	235
§ 68.	Delitos contra la fe pública .....	241

**CAPÍTULO X****PERSPECTIVAS DE FUTURO**

§ 69. “Paucis verbis” .....	245
§ 70. La cuestión de fondo .....	246
§ 71. La cuestión de forma .....	247

**APÉNDICE****LEGISLACIÓN COMPLEMENTARIA**

Ley 20.680. Ley de abastecimiento .....	253
Ley 22.802. Lealtad comercial .....	262
Ley 24.240. Defensa del consumidor .....	270
Decreto 429/82. Infracciones. Asignación de facultades a la Secretaría de Comercio .....	287
Decreto 2089/93. Promulgación parcial de la ley 24.240 .....	288
Resolución SC 234/84. Obligación de exhibir los precios de bienes al por menor y de determinados servicios .....	291
Resolución SC 440/84. Mantenimiento de precios y oferta de bienes al consumidor por un tiempo determinado .....	294
Resolución SC 1186/84. Clarifícase el sistema de utilización de pago con tarjetas de compra o crédito para la adquisición de bienes o la prestación de servicios .....	295
Resolución SC 1187/84. Establécese para las entidades emisoras de tarjetas de crédito o de compra la obligatoriedad de informar a sus usuarios los derechos que le otorga dicho instrumento de pago .....	296
Resolución SC 20/85. Deróganse los artículos 2º y 3º de la resolución SC 1186/84 .....	297
<i>Bibliografía</i> .....	299