

CONTRATOS BANCARIOS

Su Significación en América Latina

Sergio Rodríguez Azuero

INDICE GENERAL

PRESENTACION

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

CONTRATOS BANCARIOS

1.3.2 Contenido	16
1.3.3 Características	17
1.3.3.1 Carácter consuetudinario	18
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	40
3. FUENTES DEL DERECHO	41
3.1 LA LEY	42
3.1.1 Noción	42
3.1.2 Características	42
3.1.2.1 Emanación de autoridad	42
3.1.2.2 Generalidad	43
3.1.2.3 Obligatoriedad	44
3.1.2.4 Permanencia	44
3.2 LA COSTUMBRE	46

3.2.1	Noción	46
3.2.2	Clases	46
3.2.3	Importancia de la costumbre en el derecho mercantil	48
3.2.4	Prueba de la Costumbre	48
3.3	LA JURISPRUDENCIA	49
3.3.1	Noción	49
3.4	LA DOCTRINA	49
4.	OBLIGACIONES	50
4.1	NOCION	50
4.2	FUENTES	50
4.2.1	Acto jurídico	51
4.2.1.1	Noción	51
4.2.1.2	Clasificación	51
4.2.2	Hecho jurídico	51
4.2.2.1	Noción	51
4.2.2.2	Clasificación	52
4.2.3	Ley	52
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	Modales (condicionales y a plazo)	54
4.3.5	De género o de especie	54
4.3.6	De medio o de resultado	55
4.3.7	Obligaciones alternativas	55
4.3.8	Solidarias	56
4.3.9	Divisibles e indivisibles	57
4.4	EFFECTOS DE LAS OBLIGACIONES	57
4.4.1	Efectos directos	58
4.4.1.1	Cumplimiento de la obligación	58
4.4.1.2	Incumplimiento	58
4.4.2	Efectos indirectos	59
4.4.2.1	Medidas de garantía	59
4.4.2.2	Medidas conservativas	59
4.4.2.3	Medidas ejecutivas	59
4.5	EXTINCION DE LAS OBLIGACIONES	59
4.5.1	Pago	60
4.5.1.1	Noción	60
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	64
4.5.2	Novación	64

CONTRATOS BANCARIOS

4.5.3 Remisión	65
4.5.4 Compensación	65
4.5.5 Confusión	65
4.5.6 Imposibilidad de ejecución o pérdida de la cosa debida	66
4.5.7 Prescripción	67
4.5.8 Plazo y condición	67
4.5.9 Transacción	67
4.5.10 Mutuo acuerdo	68
4.5.11 Terminación unilateral (revocación y renuncia)	68
4.5.12 Muerte del acreedor o del deudor	68
4.5.13 Decisión judicial	69
5. CONTRATOS	69
5.1 NOCION	69
5.2 ELEMENTOS ESENCIALES	70
5.2.1 Capacidad	70
5.2.1.1 Incapacidad	70
5.2.1.2 Inhabilidades	73
5.2.2 Consentimiento	73
5.2.2.1 Vicios del consentimiento	75
a) Error	75
b) Violencia	76
c) Dolo	77
d) Lesión	77
5.2.3 Objeto	78
5.2.4 Causa	78
5.3 INEFICACIA DE LOS CONTRATOS	80
5.3.1 Inexistencia	80
5.3.2 Invalidez	81
5.3.2.1 Nulidad absoluta	81
5.3.2.2 Nulidad relativa	81
5.3.2.3 Rescisión	82
5.4 CLASIFICACION DE LOS CONTRATOS	82
5.4.1 Unilaterales y bilaterales	82
5.4.2 Gratuitos y onerosos	82
5.4.3 Conmutativos y aleatorios	83
5.4.4 Principales y accesorios	83
5.4.5 Instantáneos y de "tracto sucesivo"	84
5.4.6 Consensuales y reales	84
5.4.7 Solemnes o formales	85
5.4.8 Típicos o atípicos	85
5.4.9 Relativos o individuales y colectivos	86
5.4.10 De adhesión y de libre discusión	86
5.5 INTERPRETACION DE LOS CONTRATOS	87

INDICE GENERAL

5.5.1 Criterios	87
5.5.2 Reglas de interpretación	87
5.5.2.1 Intención antes que literalidad	87
5.5.2.2 Conducta anterior y posterior de los contratantes	87
5.5.2.3 Buena fe	87
5.5.2.4 Interpretación sistemática	87
5.5.2.5 Interpretación positiva	88
5.5.2.6 Cláusulas ambiguas, por los usos del lugar	88
5.5.2.7 Sentido que más se acomode a la naturaleza y objeto del contrato	88
5.5.2.8 Favorabilidad de las cláusulas para quien no las impuso	88
5.6 TERMINACION DE LOS CONTRATOS	88

**CAPITULO II
DERECHO BANCARIO**

1. MARCO GENERAL	91
1.1 ANTECEDENTES	91
1.2 NOCION DE DERECHO BANCARIO	96
1.2.1 Derecho Público Bancario	96
1.2.1.1 Autorización previa	97
1.2.1.2 Intervención permanente	98
1.2.1.3 Imposición de sanciones	98
1.2.2 Derecho Privado Bancario	98
1.3 OBJETO	99
2. SISTEMA BANCARIO	99
2.1 NOCION	99
2.2 ENTIDADES REGULADORAS	100
2.2.1 Facultad reguladora	100
2.2.2 Banca Central	101
2.2.2.1 Concepto	101
2.2.2.2 Funciones	101
2.2.2.2 a) <i>Dictar normas en materia de moneda, crédito, cambios y comercio exterior</i>	101
b) <i>Emitir la moneda</i>	102
c) <i>Ser banco de los bancos</i>	103
d) <i>Ser banquero del gobierno y agente fiscal suyo</i>	103
e) <i>Ser depositario de las reservas</i>	104
2.3 INTERMEDIARIOS FINANCIEROS	104

CONTRATOS BANCARIOS

2.3.1	Noción y contenido	104
2.3.2	Clasificación de los bancos	105
2.3.2.1	Comerciales	105
2.3.2.2	Financieros o de inversión	105
2.3.2.3	Hipotecarios	106
2.3.2.4	De ahorro	106
2.3.2.5	Fiduciarios	106
2.3.2.6	De capitalización	107
2.3.2.7	Nacionales y extranjeros	107
2.3.2.8	Públicos y privados	107
2.3.2.9	De crédito agrícola, ganadero o minero	108
2.4	ENTIDADES DE CONTROL	108
2.4.1	Participar en el nacimiento	109
2.4.2	Llevar el registro mercantil	109
2.4.3	Posesionar y calificar sus directores	109
2.4.4	Autorizar apertura de sucursales	109
2.4.5	Autorizar la apertura de secciones del banco	109
2.4.6	Señalar normas sobre contabilidad y operaciones	110
2.4.7	Aplicar sanciones por incumplimiento de la ley	110
2.4.8	Tomar posesión de un establecimiento	110
3.	OPERACIONES BANCARIAS	110
3.1	NOCION	110
3.2	CLASIFICACION	113

CAPITULO III

EL PANORAMA LATINOAMERICANO

1.	CONTRATOS BANCARIOS	117
1.1	NOCION	117
1.2	CARACTERISTICAS	118
1.2.1	Relación con la estructura técnica.	118
1.2.2	Carácter personalísimo	119
1.2.3	Buena fe	119
1.2.4	Adhesivos	120
1.2.5	Deberes especiales con los clientes	121
1.2.6	Internacionalización.	121
1.3	CLASIFICACION	122
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	147

**CAPITULO V
 DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE**

1. CUENTA CORRIENTE	149
1.1 NOCION CONTABLE	149
1.2 CUENTA CORRIENTE MERCANTIL	150
2. CUENTA CORRIENTE BANCARIA	151

CONTRATOS BANCARIOS

2.1 RELACIONES CON LA CUENTA CORRIENTE MERCANTIL	152
2.2 CONCEPTO Y DEFINICION	154
2.3 NATURALEZA JURIDICA Y CARACTERES	156
2.3.1 Autónomo y principal	156
2.3.2 Real y consensual	157
2.3.3 Unilateral o bilateral	157
2.3.4 Oneroso y conmutativo	157
2.3.5 De tracto sucesivo	157
2.3.6 De adhesión	157
3. APERTURA Y FUNCIONAMIENTO DE LA CUENTA	158
3.1 REQUISITOS GENERALES	158
3.2 APERTURA DE LA CUENTA	158
3.2.1 Identificación del contratante	159
3.2.2 Verificación de la solvencia moral y económica	159
3.2.3 Lleno de requisitos formales	159
3.3 PLURALIDAD DE TITULARES	159
3.3.1 Pluralidad solidaria	159
3.3.2 Pluralidad conjunta o colectiva	160
3.3.3 Librador facultativo	160
3.4 EL CHEQUE	161
3.4.1 Título típico	161
3.4.2 Antecedentes históricos	162
3.4.3 Sistemas legislativos y definiciones	163
3.4.4 Diferencias con la letra de cambio	164
3.4.5 Naturaleza jurídica de la autorización para librarlo	165
3.4.6 Circulación del cheque	166
3.4.7 Presentación para el pago	169
3.4.8 Protesto	170
3.4.9 Acciones cambiarias	170
4. OBLIGACIONES DEL BANCO	172
4.1 RECIBIR DEPOSITOS	172
4.1.1 En dinero	173
4.1.2 En cheques	173
4.1.3 En otros títulos	175
4.1.4 Depósito hecho por terceros	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	180

4.4.1.1	Requisitos de validez	180
	a) <i>Banco librado</i>	180
	b) <i>Derecho incorporado y oportunidad de su ejercicio</i>	180
	c) <i>Fecha y lugar de creación</i>	180
	d) <i>Legitimación del tenedor</i>	181
	e) <i>Firma del suscriptor</i>	181
4.4.1.2	Requisitos de regularidad	181
	a) <i>Chequera del librador</i>	181
	b) <i>Regularidad formal</i>	181
	c) <i>Concordancia entre las cantidades mencionadas</i>	182
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	183
	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	195
	4.5.3 Caducidad y prescripción	195
4.6	PAGAR INTERESES	196
4.7	MANTENER LA RESERVA O SECRETO BANCARIO	197
5.	OBLIGACIONES DEL CLIENTE	198
	5.1 MANTENER FONDOS SUFICIENTES	198
	5.1.1 <i>La obligación de tener fondos suficientes y el pago parcial</i>	200
	5.1.2 <i>La cuenta corriente en descubierto</i>	200
	5.2 CUSTODIAR LA CHEQUERA	202
	5.3 UTILIZAR LOS DOCUMENTOS O ESQUELETOS EXIGIDOS POR LA LEY	203
	5.4 DEVOLVER LOS CHEQUES AL TERMINO DE LA CUENTA	203
6.	FACULTADES DEL BANCO	204
	6.1 COMPENSAR	204
	6.2 EXIGIR DE INMEDIATO LOS SOBREGIROS	205
7.	FACULTADES DEL CLIENTE	205
	7.1 DISPONER DE SUS FONDOS	206
	7.1.1 <i>Recibo directo</i>	206
	7.1.2 <i>Cheque de ventanilla</i>	206

CONTRATOS BANCARIOS

7.1.3 Cheque ordinario	206
7.1.4 Transferencias	207
7.1.5 Cargo en cuenta	207
7.2 CREAR Y DEMANDAR CHEQUES ESPECIALES	207
7.2.1 Cheques no negociables	207
7.2.2 Cheques cruzados	209
7.2.3 Cheques para abono en cuenta	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	215
7.3.1 Sistemas legislativos	215
7.3.2 Reposición y oposición	216
8. TERMINACION DEL CONTRATO	217
8.1 POSIBILIDADES	217
8.2 CAUSALES	217
8.2.1 Muerte del titular	217
8.2.2 Quiebra o concurso	217
8.2.3 Mal manejo	218
8.2.4 Extinción o inmovilización del saldo	218
ANEXO	221

CAPITULO VI DEPOSITOS A TERMINO

1. NOCION	231
1.1 CONTENIDO DEL CAPITULO	231
1.2 SU SIMILITUD CON EL MUTUO	231
1.3 FUNCION ECONOMICA	232
2. CLASES	233
2.1 A PLAZO	233
2.2 CON PREAVISO	234
2.3 TERMINOS SUPLETORIOS	234
3. DOCUMENTOS	234
3.1 SIMPLE RECIBO	234

3.2 TITULO VALOR	235
3.3 DIFERENCIA CON LOS BONOS O LAS OBLIGACIONES	235
ANEXO	237

**CAPITULO VII
DEPOSITOS DE AHORRO**

1. NOCION	241
1.1 CONTEXTO SOCIOECONOMICO	241
1.2 CARACTERISTICAS	241
1.2.1 Multiplicidad de clientes	241
1.2.2 Permanencia de los depósitos	242
1.2.3 Limitación en las cuantías máximas	242
1.2.4 Incentivos no monetarios	242
2. CLASES	243
2.1 SIMPLES O EN CUENTA	243
2.2 A LA VISTA Y A PLAZO	243
2.3 CONTRACTUAL O AHORRO PERIODICO	244
3. DOCUMENTO REPRESENTATIVO	244
3.1 LA LIBRETA	244
3.1.1 Su razón de ser	244
3.1.2 Naturaleza jurídica	245
3.2 ESTAMPILLAS DE AHORRO	245
4. PRIVILEGIOS DE QUE SUELEN GOZAR	245
4.1 INEMBARGABILIDAD	246
4.2 ENTREGA DE SALDOS A LOS HEREDEROS	246
4.3 ESPECIAL TRATAMIENTO FISCAL	246
4.4 CREDITOS PRIVILEGIADOS	247
ANEXO	249

**CAPITULO VIII
EMISION DE OBLIGACIONES Y OTROS TITULOS**

1. CONTENIDO DEL CAPITULO	255
--	------------

CONTRATOS BANCARIOS

1.1 BONOS U OBLIGACIONES	255
1.2 OTROS TITULOS	256
2. NOCION DE OBLIGACIONES	256
3. EMISION DE OBLIGACIONES POR SOCIEDADES MERCANTILES	258
3.1 EMISION LIMITADA A CIERTO TIPO DE SOCIEDADES	258
3.2 REQUISITOS MINIMOS	258
3.2.1 Capital suscrito íntegramente pagado	258
3.2.2 Colocación completa de títulos emitidos anteriormente	259
3.2.3 Emisión limitada al monto del capital y la reserva	259
3.3 PROCESO DE LA EMISION	259
3.3.1 Decisión del órgano competente	259
3.3.2 Prospecto o proyecto de emisión	260
3.3.3 Contrato o acto de emisión	260
3.3.4 Publicidad	260
3.4 ESPECIAL INTERVENCION DEL ESTADO	261
3.4.1 Razón de ser	261
3.4.2 Contenido y facultades	261
3.4.2.1 Autorización previa y control ulterior	261
3.4.2.2 Facultades	261
a) Exigir garantías	261
b) Velar por el destino del crédito	261
c) Vigilar el cumplimiento de las obligaciones derivadas de los títulos	261
d) Presenciar los sorteos	261
e) Enviar observadores a la Asamblea General	261
f) Convocar la Asamblea General	262
g) Imponer sanciones	262
3.5 TITULOS	262
3.5.1 Forma de creación	262
3.5.1.1 Por su ley de circulación	262
3.5.1.2 Por las series y valores	262
3.5.1.3 Contenido	262
a) Sobre la sociedad	263
b) Sobre la emisión	263
c) Sobre el cumplimiento de los requisitos legales	263
3.6 OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD EMISORA	263
3.6.1 Reembolsar el empréstito	263
3.6.2 Pagar la remuneración	264
3.6.3 Publicar los estados contables	264
3.6.4 Pagar el representante legal y los gastos de las asambleas	264
3.6.5 Mantener la identidad social	264
3.7 DE LOS TENEDORES DE BONOS Y DE SU REPRESENTANTE	264
3.7.1 Nombramiento por la sociedad emisora	265

3.7.2 Funciones del representante común	265
3.7.2.1 Funciones preliminares	265
a) <i>Verificar la exactitud de los documentos y requisitos a llenar</i>	265
b) <i>Velar porque se cumplan las formalidades prescritas por la Ley</i>	265
c) <i>Exigir garantías</i>	265
3.7.2.2 Funciones permanentes	265
a) <i>Representar a los tenedores en guarda del interés colectivo</i>	265
b) <i>Denunciar irregularidades</i>	265
c) <i>Solicitar al Estado informes y visitas</i>	265
d) <i>Promover medidas de conservación y seguridad</i>	265
e) <i>Exigir depósito oportuno de fondos</i>	266
f) <i>Asistir a los sorteos</i>	266
g) <i>Convocar y presidir la asamblea de tenedores con voz pero sin voto</i>	266
3.7.3 Facultades individuales de los tenedores de bonos	266
3.7.3.1 Las propias de los tenedores de un título valor	266
3.7.3.2 Ejercitar acciones judiciales	266
3.7.4 Asamblea General	266
3.7.4.1 Convocatoria	266
3.7.4.2 Quórum y decisiones	267
3.7.4.3 Facultades	267
3.8 BONOS CONVERTIBLES EN ACCIONES	267
4. EMISION DE OBLIGACIONES POR UNA ENTIDAD CREDITICIA	268
4.1 EMISION LIMITADA A CIERTO TIPO DE ENTIDADES BANCARIAS	268
4.2 APLICACION DE LOS PRINCIPIOS GENERALES	268
4.3 EMISION DE OBLIGACIONES PROPIAMENTE DICHAS	269
4.3.1 Títulos hipotecarios	270
4.3.2 Títulos financieros	271
4.3.3 Otras obligaciones	271
4.4 OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD EMISORA	272
5. EMISION DE OTROS TITULOS POR UNA ENTIDAD BANCARIA	272
5.1 CONTENIDO	272
5.2 BILLETES	272
5.3 CHEQUES DE VIAJERO	273
5.4 CHEQUES CON PROVISION GARANTIZADA	273
5.5 ESTAMPILLAS DE AHORRO	274
ANEXO	275

CAPITULO IX
REDESCUENTO

1. ADVERTENCIA	293
2. COMO FUENTE DE RECURSOS E INSTRUMENTO DE POLITICA MONETARIA	293
2.1 CONTROL CUANTITATIVO	294
2.2 CONTROL CUALITATIVO	294
2.3 TASA Y PORCENTAJE DE REDSCUENTO	294
3. REQUISITOS EXIGIDOS POR EL BANCO CENTRAL	295
3.1 NATURALEZA DE LOS TITULOS DESCONTABLES	295
3.2 PLAZO	295
3.3 GARANTIAS	295
3.4 TIPO DE INTERES	295
3.5 OBJETO DEL PRESTAMO	296

Tercera Parte
CONTRATOS QUE ANTECEDEN LA REALIZACION DE
OPERACIONES ACTIVAS

CAPITULO X
MUTUO

1. ADVERTENCIA PRELIMINAR	301
2. NOCION	302
2.1 MERCANTILIDAD	302
2.2 REMUNERACION	303
3. NATURALEZA JURIDICA	304
4. CARACTERES JURIDICOS	304
5. OBLIGACIONES DEL MUTUANTE	305
6. OBLIGACIONES DEL MUTUARIO	305
6.1 PAGAR LOS INTERESES	305
6.1.1 Limitaciones al pacto de intereses	306
6.1.1.1 Tasa	306

6.1.1.2 Capitalización	308
6.1.2 Presunciones surgidas del recibo	308
6.2 RESTITUIR EL BIEN O LA SUMA RECIBIDOS	308
6.2.1 Epoca de la restitución	309
6.2.2 Pago por instalamentos	309
6.2.3 Moneda de pago	309
7. MODALIDADES O CLASES	310
7.1 POR SU INSTRUMENTACION	310
7.1.1 Préstamo cambiario	310
7.1.2 Crédito en cuenta	311
7.1.3 Sobregiro o descubierto	311
7.2 POR SU PLAZO	312
7.2.1 Corto plazo	312
7.2.2 Mediano y largo plazo	313
7.2.3 Rotatorio	313
7.3 POR SUS GARANTIAS	313
7.3.1 Principios generales	314
7.3.1.1 Clases de garantías	314
a) Fianza	314
b) Prenda	316
c) Hipoteca	318
d) Anticresis	319
7.3.1.2 Clases de crédito	319
a) Crédito personal	319
b) Crédito de codeudor	319
c) Crédito prendario	319
d) Crédito hipotecario	319
e) Crédito anticrético	320
7.4 POR SU DESTINO	320
7.4.1 Crédito al consumo	320
7.4.2 Crédito a la producción	320
7.4.3 Créditos de habilitación o avío y refaccionario	321
7.4.3.1 Crédito de habilitación o avío	321
7.4.3.2 Crédito refaccionario	322
7.5 POR SU OBJETO	322
7.5.1 De títulos	322
8. CREDITO DE FIRMA	323
8.1 CONCEPTO	323
8.2 AVALES Y GARANTIAS	324
8.3 ACEPTACIONES	325
8.4 CARTAS ORDENES DE CREDITO	326
8.4.1 Noción	326
8.4.2 Intervinientes	327

CONTRATOS BANCARIOS

8.4.2.1 Dador	327
8.4.2.2 Tomador	328
8.4.2.3 Destinatario	328
ANEXO MUTUO	329
ANEXO CARTAS ORDENES DE CREDITO	343

CAPITULO XI ANTICIPO

1. NOCION	353
1.1 SU AUTONOMIA COMO CONTRATO	353
1.2 CONCEPTO Y DEFINICION	353
2. NATURALEZA JURIDICA	354
2.1 DIFERENCIA CON EL DESCUENTO	354
2.2 DIFERENCIA CON EL MUTUO	355
2.3 DIFERENCIA CON EL REPORTO	355
3. OBJETO DEL CONTRATO	355
3.1 MERCANCIAS	356
3.2 TITULOS	356
3.3 CARTERA EN OPERACIONES INTERBANCARIAS	356
4. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES	357
ANEXO	359

CAPITULO XII DESCUENTO

1. NOCION	361
2. NATURALEZA JURIDICA	362
2.1 TEORIA DE LA CESION	362
2.2 TEORIA DE LA COMPRAVENTA	363

2.3	TEORIA DEL MUTUO MERCANTIL O CON INTERES	364
2.4	TEORIA DE LA APERTURA DE CREDITO	365
3.	CARACTERES JURIDICOS	365
4.	OBJETO DEL CONTRATO	366
4.1	TITULOS VALORES	366
4.2	DE CREDITOS NO INCORPORADOS A TITULOS VALORES	367
4.3	DE CREDITOS EN LIBROS	367
4.4	REQUISITOS DE LOS CREDITOS FRENTE AL BANCO CENTRAL	367
5.	OBLIGACIONES DEL CLIENTE	368
5.1	TRANSFERIR LOS CREDITOS	368
5.2	REMBOLSAR LA SUMA RECIBIDA	368
5.3	PAGAR LA REMUNERACION	368
6.	OBLIGACIONES DEL BANCO	369
6.1	ENTREGAR LA SUMA DE DINERO	369
6.2	PRESENTAR LOS DOCUMENTOS AL COBRO	369
6.3	TOMAR LAS MEDIDAS CONSERVATORIAS PARA EL DEBIDO EJERCICIO DE LAS ACCIONES	369
6.3.1	Presentación para la aceptación o para el pago	369
6.3.2	Protesto	370
6.3.3	Avisos de rechazo	371
7.	TERMINACION DEL CONTRATO	371
	ANEXO	373

**CAPITULO XIII
APERTURA DE CREDITO**

1.	NOCION	377
1.1	DOBLE ACEPCION	377
1.2	DEFINICION Y OBJETO	378
1.3	MOMENTOS DEL CONTRATO	379
2.	ELEMENTOS	380
2.1	CUANTIA	380
2.2	PLAZO	381
2.3	FORMA DE UTILIZACION	381
2.4	REMUNERACION	382

CONTRATOS BANCARIOS

2.5 GARANTIAS	382
2.6 CAUSALES DE TERMINACION UNILATERAL	382
3. NATURALEZA JURIDICA	382
3.1 TEORIA DEL MUTUO	382
3.2 TEORIA DEL CONTRATO PRELIMINAR	383
3.3 TEORIA DEL CONTRATO DEFINITIVO	383
4. CARACTERES JURIDICOS	383
5. CLASES DE APERTURA	384
5.1 POR EL OBJETO	384
5.1.1 De dinero	384
5.1.2 De firma	384
5.2 POR LA FORMA DE DISPOSICION	385
5.2.1 Simple	385
5.2.2 Rotatoria	385
6. OBLIGACIONES DEL BANCO	386
6.1 DISPONIBILIDAD	386
6.1.1 Por entregas de dinero	386
6.1.2 Por abono en cuenta corriente bancaria	386
6.1.3 Por sobregiros o descubiertos	386
6.1.4 Por aceptaciones	387
6.1.5 Por garantías	387
6.2 EMBARGOS DE TERCEROS	388
7. OBLIGACIONES DEL CLIENTE	388
7.1 PAGAR LA COMISION O COMISIONES Y EL INTERES	388
7.2 REMBOLSAR LAS SUMAS UTILIZADAS	389
8. TERMINACION DEL CONTRATO	390
8.1 PRINCIPIO GENERAL RESPECTO AL PLAZO	390
8.2 ALGUNAS FORMAS DE TERMINACION	390
8.2.1 Por haberse utilizado el crédito	390
8.2.2 Por decisión unilateral en contratos a término fijo	390
8.2.3 Por hallarse cualquiera de las partes en estado de quiebra, liquidación administrativa o judicial, o concurso de acreedores	391
8.2.4 Por la muerte del acreditado o la disolución de la sociedad respectiva	391
9. LAS TARJETAS DE CREDITO	391
9.1 SU MENCIÓN EN ESTE CAPITULO	391
9.1.1 Descripción del contrato	392
9.2 ELEMENTOS DEL CONTRATO	393
9.2.1 Cuantía	393

9.2.2 Plazo	393
9.2.3 Forma de utilizar el crédito	393
9.2.4 La remuneración	394
9.2.4.1 La comisión	394
9.2.4.2 Los intereses	394
ANEXO	397

CAPITULO XIV
CREDITO DOCUMENTARIO

1. NOCION	403
1.1 ANTECEDENTES	403
1.2 REGLAS Y USOS UNIFORMES	405
1.3 DEFINICION	406
1.4 CLASIFICACION COMO OPERACION ACTIVA	406
2. PARTES QUE INTERVIENEN	407
2.1 ORDENANTE	408
2.2 BANCO EMISOR	409
2.3 BANCO NOTIFICADOR Y BANCO CONFIRMANTE	409
2.4 BANCO PAGADOR	410
2.5 BANCO NEGOCIADOR	410
2.6 BANCO DE REMBOLSO	411
2.7 BENEFICIARIO	412
2.8 RELACIONES ENTRE LAS PARTES	412
2.8.1 Relaciones entre deudor y acreedor	412
2.8.2 Relaciones entre el banco emisor y sus corresponsales	414
3. NATURALEZA JURIDICA	414
3.1 TEORIA DEL MANDATO	415
3.2 TEORIA DE LA CESION DE CREDITO	415
3.3 TEORIA DE LA ESTIPULACION A FAVOR DE UN TERCERO	416
3.4 TEORIA DE LA DELEGACION IMPERFECTA O ACUMULATIVA PASIVA	416
3.5 TEORIA DEL TITULO VALOR	417
3.6 TEORIA DEL NEGOCIO JURIDICO COMPLEJO	418
4. CARACTERES JURIDICOS	419
5. LA CARTA DE CREDITO	419

CONTRATOS BANCARIOS

5.1 DOCUMENTO TÍPICO	419
5.2 CARACTERÍSTICAS	419
5.3 CONTENIDO	422
5.3.1 Nombre del banco emisor y del tomador u ordenante	422
5.3.2 Nombre del beneficiario	422
5.3.3 Objeto del crédito	422
5.3.4 Suma que debe entregarse o por la cual deben negociarse títulos al beneficiario	422
5.3.4.1 Normas sobre cantidad y precio	423
a) <i>Cantidad precisa</i>	423
b) <i>Cantidad sin calificación</i>	423
c) <i>Cantidad o precio</i>	423
5.3.4.2 Oportunidad del pago	424
5.3.5 Plazo para la utilización del crédito	424
5.3.5.1 Determinación del vencimiento	424
5.3.5.2 Diferencia con la fecha límite para el embarque	425
5.3.6 Documentos que deben presentarse	426
5.3.6.1 Modalidades de la compraventa internacional	426
a) <i>F.A.S.</i>	426
b) <i>F.O.B.</i>	427
c) <i>C. F.</i>	427
d) <i>C.I.F.</i>	427
5.3.6.2 Documentos de embarque	427
a) <i>Fecha</i>	427
b) <i>Fletes</i>	427
c) <i>Documento "limpio"</i>	428
d) <i>Conocimiento de embarque</i>	428
e) <i>Documento de transporte combinado</i>	429
f) <i>Otros documentos de expedición</i>	430
5.3.6.3 Documentos de seguros	430
5.3.6.4 Facturas comerciales	432
a) <i>Expedición a nombre del ordenante</i>	432
b) <i>Descripción de las mercancías</i>	432
c) <i>Facturas por mayor valor</i>	432
5.3.6.5 Otros documentos	432
a) <i>Facturas consulares</i>	432
b) <i>Documentos de pesaje</i>	433
c) <i>Certificados de origen</i>	433
d) <i>Certificados de calidad</i>	433
e) <i>Lista de empaque</i>	433
f) <i>Certificados fitosanitarios</i>	433
5.3.7 Otros elementos formales contenidos en la carta	433
5.3.7.1 Número del crédito y fecha	434
5.3.7.2 Previsiones sobre irrevocabilidad, transbordo, embarques parciales, transferencias, etc.	434

5.3.7.3 Forma de reembolso	434
5.3.7.4 Avisos a algunas de las partes o a terceros	434
5.3.7.5 Autorización de cargo en cuenta corriente	434
5.3.7.6 Constitución de garantía	434
5.3.7.7 Puertos de embarque y de destino	434
5.3.7.8 Sujeción a las "Reglas y Usos Uniformes"	435
6. CLASES DE CREDITO	435
6.1 REVOCABLE	435
6.2 IRREVOCABLE	435
6.3 OTRAS CLASES O MODALIDADES	436
6.3.1 Divisible e indivisible	436
6.3.2 Rotatorio	436
6.3.3 Transferible	437
6.3.4 Circular	438
6.3.5 A la vista o a plazo	438
6.3.6 Con cláusula roja o cláusula verde	439
6.3.7 Back to back	439
7. OBLIGACIONES DEL BANCO EMISOR	439
7.1 ESTABLECER LA CARTA DE CREDITO	439
7.2 VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DEL BENEFICIARIO	440
7.2.1 Verificación formal	440
7.2.2 Rechazo de los documentos por el banco que los estudia	442
7.2.2.1 Documentos irregulares	442
7.2.2.2 Documentos demorados	444
7.2.3 Rechazo de los documentos por el banco emisor	445
7.2.3.1 Calificación al recibirlos	445
7.2.3.2 Devolución de los documentos	446
7.2.4 Indebida calificación de los documentos	446
7.3 PAGAR	448
7.3.1 Una suma de dinero	448
7.3.2 Títulos valores	449
7.3.2.1 Aceptaciones Bancarias Latinoamericanas (ABLAS)	450
7.3.3 Directamente o a través de un corresponsal	451
7.3.4 No pago por razones ajenas al crédito	451
7.4 ENVIAR LOS DOCUMENTOS AL ORDENANTE	452
7.5 TRANSFERIR EL CREDITO	452
7.6 REMBOLSAR AL PAGADOR	453
8. OBLIGACIONES DEL ORDENANTE	453
8.1 PAGAR LA COMISION	453
8.2 HACER PROVISION OPORTUNA O REMBOLSAR LA SUMA PAGADA	453
8.2.1 La concesión de créditos de dinero	453

CONTRATOS BANCARIOS

8.2.2 Las garantías	454
8.3 PAGAR LOS INTERESES PACTADOS	456
9. OBLIGACIONES DEL BENEFICIARIO	456
9.1 PRESENTAR LOS DOCUMENTOS	456
9.1.1 Dentro del plazo del crédito	456
9.1.2 Dentro de un plazo preciso después del embarque	457
10. FACULTADES DEL BENEFICIARIO	457
10.1 HACER DESPACHOS PARCIALES	457
10.2 TRANSFERIR LA CARTA	458
10.2.1 Concepto	458
10.2.2 Forma	459
10.2.3 Sustitución de facturas	460
10.2.4 Lugar de la sustitución	460
10.3 CEDER LOS DERECHOS DERIVADOS DEL CREDITO	460
ANEXO	463

CAPITULO XV REPORTO

1. NOCION	469
1.1 UBICACION	469
1.2 DEFINICION	470
2. NATURALEZA JURIDICA	471
2.1 TEORIA DEL PRESTAMO	471
2.2 TEORIA DE LA COMPRAVENTA	471
2.3 CONTRATO AUTONOMO	472
3. CARACTERES JURIDICOS	472
4. OBJETO DEL CONTRATO	473
4.1 TITULOS FUNGIBLES	473
4.2 TITULOS SOBRE LOS CUALES LOS BANCOS PUEDEN INVERTIR	473
5. OBLIGACIONES DEL BANCO (REPORTADOR)	473
5.1 CONSERVAR LOS TITULOS	474
5.2 EJERCITAR LOS DERECHOS DERIVADOS DE LOS TITULOS	474
5.2.1 Naturaleza de los derechos	474
5.2.2 Peculiar situación del reportador	474

5.3 RETRANSMITIR LOS TITULOS	476
6. OBLIGACIONES DEL REPORTADO	476
6.1 READQUIRIR LOS TITULOS	476
6.2 PAGAR LA PRIMA	477
6.3 HACER PROVISION Y REMBOLSAR LOS GASTOS	477
7. PLAZO Y TERMINACION DEL CONTRATO	478
ANEXO	479

**CAPITULO XVI
LEASING O ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

1. NOCION	485
1.1 ADVERTENCIA PRELIMINAR	485
1.2 ANTECEDENTES Y RAZON DE SER	486
1.3 CONCEPTO Y DEFINICION	487
1.4 MOMENTOS EN SU EJECUCION	488
1.5 PARTICULARIDADES	488
1.5.1 Aspectos contables	488
1.5.2 Aspectos fiscales	489
1.5.3 Aspectos financieros	489
1.5.4 Riesgos	489
2. NATURALEZA JURIDICA	490
3. CARACTERES JURIDICOS	491
4. PARTES QUE INTERVIENEN	491
4.1 ARRENDATARIO O USUARIO	492
4.2 SOCIEDADES DE LEASING	492
4.3 PROVEEDOR	492
5. OBJETO	492
5.1 BIENES DE EQUIPO	492
5.2 INMUEBLES	492
6. CLASES	493
6.1 LEASING OPERATIVO	493
6.2 LEASING FINANCIERO	494
6.3 LEASE-BACK	494

CONTRATOS BANCARIOS

6.4 RENTING	494
6.5 LEASING NACIONAL E INTERNACIONAL	494
7. OBLIGACIONES DEL ARRENDATARIO	495
7.1 ESCOGER EL MATERIAL	495
7.2 PAGAR EL PRECIO O CANON	496
7.2.1 Determinación del precio	496
7.2.2 Garantías	496
7.3 ASUMIR LAS OBLIGACIONES DESPLAZABLES	497
7.3.1 Concepto	497
7.3.2 Clases	497
7.3.3 Contratar seguros	499
7.3.4 Devolver el bien	499
8. OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD ARRENDADORA	499
8.1 COMPRAR LOS BIENES AL PROVEEDOR	499
8.2 ENTREGAR LOS BIENES	500
8.3 GARANTIZAR EL DISFRUTE DEL BIEN Y SUS CONDICIONES INTRINSECAS	500
9. FACULTADES DEL ARRENDATARIO	500
9.1 CONTINUAR EL ARRENDAMIENTO	500
9.2 COMPRAR LOS BIENES	501
10. DURACION Y TERMINACION DEL CONTRATO	501
10.1 ESPECIAL IMPORTANCIA DEL PLAZO	501
10.2 DOBLE PLAZO	502
10.3 TERMINACION ANTICIPADA	502
10.3.1 Causales imputables sólo al arrendatario	502
10.3.2 Destrucción de la cosa	502
10.3.3 Obsolescencia del material	503

CAPITULO XVII FACTORIZING

1. NOCION	505
1.1 ANTECEDENTES	507
1.2 DESCRIPCION Y CONCEPTO DE LA OPERACION	507
2. NATURALEZA JURIDICA	508
2.1 TEORIA DE LA APERTURA DE CREDITO	508
2.2 TEORIA DEL DESCUENTO	508

2.3 TEORIA DE LA COMPRAVENTA O CESION DE CREDITOS	509
3. CARACTERES JURIDICOS	509
4. PARTES QUE INTERVIENEN	509
4.1 EL CLIENTE ADHERENTE	509
4.2 EL FACTOR (BANCO)	509
4.3 LOS DEUDORES	510
5. MODALIDADES	510
5.1 SEGUN EL TIPO DE SOCIEDAD	510
5.1.1 Factoring tradicional (old line factoring)	510
5.1.2 Nuevo estilo de factoring (new style factoring)	510
5.2 SEGUN LA FORMA DE EJECUCION	510
5.2.1 Factoring con notificación (notification factoring)	510
5.2.2 Factoring sin notificación (Non-notification factoring)	510
5.3 SEGUN LA FINANCIACION	511
5.3.1 Factoring al vencimiento (maturity factoring)	511
5.3.2 Factoring a la vista (credit-cash factoring)	511
5.4 SEGUN EL AMBITO TERRITORIAL	511
5.4.1 Factoring doméstico	511
5.4.2 Factoring internacional	511
5.4.2.1 Factoring de exportación	511
5.4.2.2 Factoring de importación	512
6. SERVICIOS DEL FACTOR	512
6.1 SEGURO O GARANTIA DEL CREDITO	512
6.2 ADMINISTRACION DE LOS DEUDORES	513
6.2.1 Manejo y control de las facturas	513
6.2.2 Cobro y reembolso de facturas	514
6.2.3 Contabilidad	514
6.3 FINANCIACION	514
6.3.1 Sobre facturas	514
6.3.2 Sobre inventarios	515
6.4 OTROS SERVICIOS	515
6.4.1 Estudio de mercados y selección de clientes	515
6.4.2 Información comercial	516
6.4.3 Información estadística	516
6.4.4 Almacenamiento de mercancías	516
7. OBLIGACIONES DEL FACTOR	516
7.1 PAGAR EL PRECIO	516
7.2 ASUMIR EL RIESGO FINANCIERO	517
7.3 RECUPERAR EL CREDITO DENTRO DE CIERTAS NORMAS	517
8. OBLIGACIONES DEL CLIENTE	517

CONTRATOS BANCARIOS

8.1 CONSULTAR LA TOTALIDAD DE LOS PEDIDOS	517
8.2 ENVIAR LA TOTALIDAD DE LAS FACTURAS	518
8.3 GARANTIZAR LA EXISTENCIA DEL CREDITO	518
8.4 NOTIFICAR A LOS DEUDORES	518
8.5 REMUNERAR AL FACTOR	519
9. TERMINACION DEL CONTRATO	519

Cuarta Parte

CONTRATOS QUE ANTECEDEN LA REALIZACION DE LAS PRINCIPALES OPERACIONES NEUTRAS

CAPITULO XVIII DEPOSITO

1. NOCION	523
1.1 UBICACION	523
1.2 CONTEXTO Y DEFINICION	524
1.3 MERCANTILIDAD DEL DEPOSITO	524
2. NATURALEZA JURIDICA	525
3. CARACTERES JURIDICOS	525
4. OBJETO Y MODALIDADES	525
4.1 DEPOSITOS DE BIENES MUEBLES	525
4.2 DEPOSITOS DE DINERO	526
4.3 DEPOSITOS DE TITULOS VALORES	526
4.3.1 En administración	526
4.3.2 En garantía	527
5. OBLIGACIONES DEL BANCO	528
5.1 CUSTODIAR	528
5.2 CONSERVAR	528
5.3 RESTITUIR	528
6. OBLIGACIONES DEL DEPOSITANTE	529
6.1 PAGAR EL PRECIO O COMISION	529
6.2 REMBOLSAR LOS GASTOS	529
7. FACULTADES DEL BANCO	529
7.1 RETENER	529
8. TERMINACION DEL CONTRATO	530

INDICE GENERAL

8.1 DECISION DEL DEPOSITANTE	530
8.2 DECISION DEL DEPOSITARIO	530
ANEXO	531

**CAPITULO XIX
MANDATO**

1. NOCION	539
1.1 CONCEPTO Y DEFINICION	539
1.2 MERCANTILIDAD DEL MANDATO	540
2. NATURALEZA JURIDICA	540
2.1 EL MANDATO Y LA COMISION	540
2.2 EL MANDATO Y LA REPRESENTACION	541
2.2.1 Representación legal o voluntaria	541
2.2.2 Representación expresa o tácita	542
2.2.3 Representación presunta	542
2.2.4 Representación aparente	542
3. CARACTERES JURIDICOS	543
4. OBLIGACIONES DEL MANDATARIO (BANCO)	543
4.1 CUMPLIR EL ENCARGO DE ACUERDO CON LAS ORDENES E INSTRUCCIONES DEL MANDANTE	544
4.2 OBRAR EN INTERES DEL MANDANTE	545
4.3 CUSTODIAR LOS BIENES	545
4.4 ASEGURAR LAS MERCANCIAS	545
4.5 RESPONDER POR OBLIGACIONES DE TERCEROS	546
4.6 COBRAR LOS CREDITOS	546
4.7 RENDIR CUENTAS	546
5. OBLIGACIONES DEL MANDANTE	546
5.1 REMUNERAR AL MANDATARIO	547
5.2 PROVEERLO DE FONDOS O REMBOLSARLE LOS UTILIZADOS	547
5.3 ASUMIR LAS OBLIGACIONES DERIVADAS DE LA ACTUACION DEL MANDATARIO	548
6. FACULTADES DEL MANDATARIO	548
6.1 RETENER	548
6.2 VENDER LOS BIENES RECIBIDOS	549

CONTRATOS BANCARIOS

7. PROHIBICIONES AL MANDATARIO	549
7.1 APROVECHARSE DE LAS COSAS RECIBIDAS	549
7.2 CONTRATAR CONSIGO MISMO	550
7.3 ALTERAR LAS MARCAS	550
7.4 SUSTITUIR EN OTRO EL ENCARGO	550
7.5 VENDER A CREDITO	551
8. TERMINACION DEL CONTRATO	551
8.1 EJECUCION DEL ENCARGO	551
8.2 TERMINACION UNILATERAL	551
8.2.1 Revocación	551
8.2.2 Renuncia	552
8.3 MUERTE, INTERDICCION O QUIEBRA	552
9. APLICACIONES DEL MANDATO EN LAS OPERACIONES BANCARIAS	553
9.1 INTERMEDIACION EN LOS PAGOS	553
9.1.1 Servicio de Caja	553
9.1.2 Giros o transferencias	554
9.2 INTERMEDIACION EN LOS COBROS	555
9.3 ENCARGOS FIDUCIARIOS O DE CONFIANZA	556
ANEXO	559

**CAPITULO XX
COMPRVENTA**

1. NOCION	561
1.1 CONCEPTO Y DEFINICION	561
1.2 MERCANTILIDAD DE LA COMPRVENTA	562
1.3 LIMITACION EN LAS OPERACIONES BANCARIAS	563
2. NATURALEZA JURIDICA	563
3. CARACTERES JURIDICOS	564
4. OBJETO DEL CONTRATO	564
4.1 COSAS CORPORALES O INCORPORALES	564
4.1.1 Existentes en la naturaleza	565
4.1.2 Determinadas o determinables	566
4.2 PRECIO	566

INDICE GENERAL

5. OBLIGACIONES DEL VENDEDOR	568
5.1 ENTREGAR EL BIEN	568
5.1.1 Conservación y custodia	568
5.1.2 Formas de entrega	569
5.1.3 Plazo y lugar	570
5.1.4 Accesorios	570
5.1.5 Gastos de entrega	570
5.2 GARANTIZAR EL BIEN	571
5.2.1 Saneamiento por evicción	571
5.2.2 Saneamiento por vicios redhibitorios	571
6. OBLIGACIONES DEL COMPRADOR	572
6.1 PAGAR EL PRECIO	572
6.2 RECIBIR LA COSA	573
7. INCUMPLIMIENTO DEL CONTRATO	573
8. PACTOS ACCESORIOS	574
8.1 PACTO DE RESERVA DE DOMINIO	574
8.2 PACTO DE RETROVENTA	574
8.3 PACTO DE MEJOR COMPRADOR	574
9. COMPRAVENTAS ESPECIALES	574
9.1 SOBRE MUESTRAS O CALIDADES	574
9.2 A ENSAYO O PRUEBA	575
9.3 CONTRA DOCUMENTOS	575
10. APLICACIONES DE LA COMPRAVENTA EN LAS OPERACIONES BANCARIAS	575
10.1 COMPRA DE ORO Y METALES PRECIOSOS	575
10.2 COMPRA DE DIVISAS	576
10.3 COMPRA DE TITULOS	576
10.4 COMPRAVENTA DE ACCIONES	577
10.5 COMPRAVENTA DE INMUEBLES Y OTROS BIENES	577
10.6 VENTA DE CHEQUERAS Y OTROS FORMULARIOS	578
ANEXO	579

**CAPITULO XXI
CAJILLAS DE SEGURIDAD**

1. NOCION	581
------------------------	-----

CONTRATOS BANCARIOS

1.1 DESCRIPCION DE LA OPERACION	581
1.2 CONCEPTO Y DEFINICION	582
2. NATURALEZA JURIDICA	582
2.1 TEORIA DEL DEPOSITO	582
2.2 TEORIA DEL ARRENDAMIENTO	583
2.3 TEORIAS MIXTAS	583
2.4 TEORIA DEL CONTRATO UNITARIO	584
3. CARACTERES JURIDICOS	584
4. OBLIGACIONES DEL BANCO	584
4.1 ENTREGAR LA LLAVE Y MANTENER EL LIBRE ACCESO	584
4.2 PROHIBIR EL INGRESO DE EXTRAÑOS	585
4.3 CONSERVAR UN DUPLICADO DE LA LLAVE	585
4.4 RESPONDER POR LA INTEGRIDAD E IDONEIDAD DE LAS CAJILLAS	586
4.4.1 Custodia y conservación de la caja	586
4.4.2 Custodia y seguridad del recinto	586
4.4.3 Asunción de conductas excepcionales en caso de riesgo	586
4.5 RESPONDER POR LOS DAÑOS QUE SUFRAN LOS CLIENTES	586
5. OBLIGACIONES DEL CLIENTE	587
5.1 PAGAR LA SUMA CONVENIDA	587
5.2 UTILIZAR LA CAJILLA DE ACUERDO CON LOS REGLAMENTOS	588
5.3 ABSTENERSE DE GUARDAR BIENES QUE PONGAN EN PELIGRO LA CAJILLA	588
5.4 DEVOLVER LA LLAVE A LA TERMINACION DEL CONTRATO	588
6. PLURALIDAD DE TITULARES	588
7. TERMINACION DEL CONTRATO	589
7.1 DURACION	589
7.2 PRORROGA TACITA DEL CONTRATO	589
7.3 APERTURA POR EL BANCO	589
7.4 APERTURA EN CASO DE LIQUIDACION DEL BANCO	590
ANEXO	591

CAPITULO XXII FIDEICOMISO

1. ANTECEDENTES	597
-----------------------	-----

1.1	DISTINCION ENTRE VARIAS FIGURAS	597
1.1.1	Propiedad fiduciaria	597
1.1.2	Trust	598
1.1.3	Negocios fiduciarios	598
1.1.4	Encargos fiduciarios o de confianza	599
1.1.5	Fideicomiso o fiducia mercantil	599
1.2	ORIGENES HISTORICOS	600
1.2.1	Derecho Romano	600
1.2.1.1	Fideicommissum	600
1.2.1.2	Pactum fiduciae	601
1.2.2	Derecho Inglés	602
1.2.2.1	Las dos jurisdicciones	602
2.	NEGOCIO FIDUCIARIO	604
2.1	CONCEPTO Y DEFINICION	604
2.2	ELEMENTOS	605
2.2.1	Real	605
2.2.2	Personal y obligacional	606
2.2.3	Relaciones	606
2.3	UBICACION	607
2.3.1	Causal o abstracto	607
2.3.2	Indirecto	608
2.3.3	Simulado	608
2.3.4	Interposición de personas	609
2.4	RAZON DE SER	609
3.	EL TRUST	610
3.1	CONCEPTO Y DEFINICION	610
3.2	ELEMENTOS	611
3.2.1	Personales	611
3.2.1.1	Constituyente o settlor	611
3.2.1.2	Trustee	611
3.2.1.3	Cestui que trust o beneficiario	613
3.2.2	Patrimoniales	614
3.3	CLASES	615
3.3.1	Voluntario	615
3.3.2	Por ministerio de la ley	615
3.3.3	Simple o especial	615
3.3.4	Público o privado	615
3.4	RELACIONES ENTRE EL TRUST Y EL NEGOCIO FIDUCIARIO	616
4.	FIDEICOMISO O FIDUCIA MERCANTIL	616
4.1	CONCEPTO Y DEFINICION	617
4.1.1	Clasificación desde el punto de vista bancario	618
4.2	NATURALEZA JURIDICA	618

CONTRATOS BANCARIOS

4.2.1 Teoría del mandato irrevocable	618
4.2.2 Teoría del patrimonio de afectación	619
4.2.3 Teoría del negocio fiduciario	620
4.3 CARACTERES JURIDICOS	621
4.4 PARTES QUE INTERVIENEN	622
4.4.1 Fiduciante o fideicomitente	622
4.4.2 Fiduciario	623
4.4.3 Fideicomisario	624
4.5 OBJETO DEL CONTRATO	625
4.5.1 Uno o más bienes	625
4.5.2 Patrimonio autónomo	626
4.5.2.1 Bienes separados del resto del activo	626
4.5.2.2 Excluidos de la garantía general de los acreedores del fiduciario	626
4.5.2.3 Excluidos de la garantía general de los acreedores del fiduciante	627
4.5.2.4 Excluidos de la garantía general de los acreedores del fideicomisario	627
4.5.3 Garantizan las obligaciones contraídas para cumplir el fin	627
4.5.4 Deben retornar al fideicomitente	628
4.6 NEGOCIOS PROHIBIDOS	628
4.6.1 Negocios fiduciarios secretos	628
4.6.2 Fideicomisos sucesivos	629
4.6.3 Los celebrados a más de cierto tiempo	629
4.6.4 Los que concedan ganancias al fiduciario distintas de los honorarios	630
4.7 OBLIGACIONES DEL FIDUCIARIO	630
4.7.1 Administrar los bienes en la forma establecida	631
4.7.1.1 Realizar actos necesarios para la consecución de la finalidad	632
4.7.1.2 Invertirlos	632
4.7.1.3 Responder por su manejo	633
4.7.2 Hacer inventario y prestar caución	634
4.7.3 Mantener los bienes separados del resto de sus activos	635
4.7.4 Llevar la personería para la protección de los bienes	635
4.7.5 Rendir cuenta de su gestión	636
4.7.6 Transferir los bienes a quien corresponda	637
4.7.7 Consultar a la autoridad jurisdiccional o administrativa	637
4.7.8 Guardar secreto	637
4.8 DERECHOS DEL FIDUCIANTE O FIDEICOMITENTE	638
4.8.1 Los que se hubieren reservado	638
4.8.2 Revocar el fideicomiso	638
4.8.3 Exigir rendición de cuentas	639
4.8.4 Ejercer la acción de responsabilidad contra el fiduciario	639
4.8.5 Pedir la remoción del fiduciario y designar uno nuevo	639

4.8.6 Obtener la devolución de los bienes	640
4.9 OBLIGACIONES DEL FIDUCIANTE	640
4.9.1 Remuneración	640
4.9.2 Rembolsar los gastos	640
4.9.3 Saneamiento por evicción	640
4.10 DERECHOS DEL BENEFICIARIO	641
4.10.1 Exigir al fiduciario el cumplimiento y ejercer las acciones de responsabilidad	642
4.10.2 Oponerse a medidas preventivas contra los bienes	642
4.10.3 Impugnar los actos anulables	642
4.10.4 Pedir la remoción del fiduciario	643
4.10.5 Revisar estados contables	644
4.11 INTERVENCION DE AUTORIDAD	644
4.11.1 Autorización del banco o sociedad	644
4.11.2 Autorización de la renuncia del fiduciario	644
4.11.3 Absolución de consultas	644
4.11.4 Imposición de ciertas obligaciones	645
4.11.5 Remoción del fiduciario y nombramiento de administrador interino	645
4.11.6 Señalamiento de las tarifas	645
4.12 CAUSAS DE EXTINCION DEL NEGOCIO FIDUCIARIO	645
4.12.1 Realizarse plenamente sus fines	645
4.12.2 Imposibilidad absoluta de realizarse	646
4.12.3 Expiración del plazo o haber transcurrido el máximo	646
4.12.4 Cumplimiento de la condición resolutoria	646
4.12.5 Hacerse imposible o no cumplirse oportunamente la condición suspensiva	646
4.12.6 Muerte del fiduciante o el beneficiario	647
4.12.7 Disolución de la entidad fiduciaria	647
4.12.8 Acción de los acreedores anteriores a la celebración del negocio	647
4.12.9 Declaración de nulidad del acto constitutivo	647
4.12.10 Revocación del fiduciante	647
4.12.11 Mutuo acuerdo de fiduciante y beneficiario	648
4.12.12 Falta del fiduciario	648
4.12.13 Por renuncia de los beneficiarios	648
4.12.14 Confusión de la calidad de único fideicomisario con la de único fiduciario	648
4.13 MODALIDADES DEL FIDEICOMISO EN LAS OPERACIONES BANCARIAS	648
4.13.1 Fideicomiso de administración	649
4.13.2 Fideicomiso de inversión	649
4.13.3 Fideicomiso de garantía	650
4.13.4 Fideicomiso testamentario	651
4.13.5 Fideicomiso de seguros	652

CONTRATOS BANCARIOS

4.13.6 Fideicomisos del gobierno	652
4.13.7 Fideicomisos de nacionalización	652
ANEXO	655
ABREVIATURAS Y NOTAS	677
INDICE ALFABETICO	679