

HILDEBRANDO LEAL PEREZ

**CONTRATOS
BANCARIOS**



EDICIONES LIBRERIA DEL PROFESIONAL

INDICE GENERAL

CAPITULO UNO

LOS BANCOS COMERCIALES

1.-	RESEÑA HISTORICA GENERAL	3
2.-	ANTECEDENTES EN COLOMBIA	16
3.-	DEFINICION, CARACTER Y CONSTITUCION DE BANCOS	29
4.-	FUNDACION	31
	a. Acta de organización	31
	b. Publicidad	31
	c. Autorización	32
5.-	FACULTADES Y LIMITACIONES DE LOS BANCOS	37
	a. Facultades	37
	b. Limitaciones	39
6.-	CLASES DE BANCOS	42
	a. Comerciales	42
	b. Financieros o de inversión	42
	c. Hipotecarios	43
	d. De ahorro	43
	e. Fiduciarios	43
	f. De capitalización	44
	g. Nacionales y extranjeros	44
	h. Publicos y privados	45
	i. De crédito agrícola, ganadero y minero	45
7.-	SUCURSALES Y AGENCIAS BANCARIAS	46
8.-	SECCIONES BANCARIAS	50
9.-	ENCAJE, RESERVA LEGAL Y RESERVA BANCARIA	50
	a. Encaje legal bancario	50
	b. Reserva legal	52
	c. Reserva bancaria	54

10.-	DIRECCION Y REPRESENTACION BANCARIA	57
11.-	VIGILANCIA Y FISCALIZACION BANCARIA	58
12.-	OPERACIONES Y CONTRATOS BANCARIOS	62

CAPITULO DOS

CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA

1.-	DEFINICION	69
2.-	REGULACION	71
3.-	CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE MERCANTIL Y CUENTA CORRIENTE BANCARIA	72
4.-	CARACTERISTICAS	75
	a. Principal	75
	b. Consensual	75
	c. Nominado	75
	d. Bilateral	75
	e. Oneroso	76
	f. Conmutativo	76
	g. De adhesión	76
	h. De tracto sucesivo	76
	i. Depósito irregular	76
5.-	NATURALEZA JURIDICA	77
6.-	APERTURA DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA	79
	a. Capacidad del cuentacorrentista	80
	1. Personas naturales	80
	2. Personas jurídicas	81
	b. Tipos operativos	81
	1. A nombre y orden de una misma persona	82
	2. A la orden recíproca o indistinta de dos o más personas	82
	3. A la orden conjunta o colectiva	82
	4. A nombre de una persona y a la orden de otra o más personas	82
	5. A nombre de personas de existencia ideal	83
7.-	OBJETO DE CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA	83
	a. Disposición de los fondos	83
	b. Transferencia de fondos	83
8.-	EL CHEQUE: INSTRUMENTO DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA	86
	a. Definición	87
	b. Forma material del cheque	87
	1. El documento escrito	87
	2. Formularios de cheques	90
	c. Clases de cheques	91

1. A la orden	91
2. Al portador	92
3. A la orden o al portador	92
4. Cruzado	94
5. Para abono en cuenta	94
6. Certificado	96
7. Con provisión garantizada	96
8. De gerencia	97
9. De viajero	97
10. A favor del girador	98
d. Mención o requisitos del cheque	99
1. Nombre del banco librado	99
2. La orden incondicional de pagar una determinada suma de dinero	100
3. La mención del derecho que en el título se incorpora	101
4. La indicación de ser pagadero a la orden o al portador	101
5. La firma de quien lo crea	102
6. Lugar de expedición	103
7. La fecha de expedición	104
8. Lugar y pago	104
e. Circulación del cheque	105
f. Presentación para el pago	107
1. El deber de presentación	107
2. Términos de presentación	108
3. Formas de presentación	108
a. Presentación directa o personal	108
b. Presentación por consignación	108
c. Presentación por cámara de compensación	108
4. Presentación extemporánea de cheques	109
5. Presentación de cheques después de la muerte o incapacidad del girador	109
9.- OBLIGACIONES DEL BANCO	110
a. Recepcionar los depósitos o consignaciones	110
b. Entregar la chequera	114
c. Llevar relación de la cuenta	114
d. Facilitar el extracto y devolver con él los cheques girados	114
e. Comunicar y devolver los cheques consignados y no pagados	115
f. Mantener la reserva bancaria	115
g. Pagar los cheques girados por el cuentacorrentista	116
h. Abstenerse de pagar algunos cheques	118
1. No pago por revocación	119
2. No pago por causales generales	119
10.- OBLIGACIONES DEL CUENTACORRENTISTA	120

a.	Proveer fondos	120
b.	Conservar y custodiar la chequera	121
c.	Cancelar los saldos por sobregiro	122
d.	Devolver los cheques al termino del contrato	122
11.-	TERMINACION DE CONTRATO	123
12.-	CUESTIONES COMPLEMENTARIAS AL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA	124
a.	Sanción por no pago de cheques	124
b.	Responsabilidad bancaria por pago de cheques falsos o alterados .	125
c.	Embargo de cuentas corrientes bancarias	126
13.-	MODELO DE CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA	127

CAPITULO TRES

CONTRATO DE DEPOSITO DE DINERO (AHORRO Y A TERMINO)

1.-	ANTECEDENTES GENERALES	135
2.-	CONTRATO DE DEPOSITO DE AHORRO	137
a.	Concepto	137
b.	Importancia del ahorro	137
c.	Diferencias con la cuenta corriente bancaria	139
d.	Características	141
e.	Clases	141
1.	Simple	142
2.	En cuenta	142
3.	A la vista	142
4.	A plazo o con preaviso	142
5.	De ahorro periódico	142
6.	Conjuntos o plurales	142
7.	Ordinarios	142
8.	En valor constante	142
f.	La libreta de ahorros: instrumento del contrato de depósito	143
g.	Tasas de interés aplicables a los depósitos de ahorro	144
1.	Depósitos en cuentas de ahorro propiamente dichas u ordinarias .	144
2.	Depósitos ordinarios de ahorro en las corporaciones de ahorro y vivienda	145
3.	Cuentas de ahorro especiales en valor constante	145
4.	Cuentas de ahorro de valor constante	146
h.	Beneficios derivados del contrato	146
i.	Terminación del contrato	147
j.	Modelo de contrato de depósito de ahorro (ordinario)	148

k. Modelo de contrato de depósito de ahorro (valor constante)	152
3.- CONTRATO DE DEPOSITO A TERMINO	157
a. Definición	157
b. Modalidades	157
1. A plazo	157
2. Con preaviso	158
c. El certificado de depósito	158
1. Concepto e importancia	158
2. Los CDT	159
3. Características	159
a. Nominativos	159
b. De libre negociación	159
c. Debe indicarse el plazo: no menor de tres meses	160
d. Son irredimibles antes de su vencimiento	160
4. Naturaleza jurídica	160
5. Remuneración	161
6. Aspectos generales	162
d. Modelo de certificado de depósito a término fijo (valor constante)...	164

CAPITULO CUATRO

CONTRATO DE MUTUO

1.- ORIGEN Y DEFINICION GENERAL	169
2.- ELEMENTOS CARACTERISTICOS	171
a. Real	171
b. Oneroso	171
c. Mercantil	171
d. Conmutativo	172
e. Unilateral	172
f. Principal	172
g. Nominado	173
3.- CLASES DE PRESTAMOS	173
a. Clasificación general	173
1. Por su instrumentación	173
a. Préstamo cambiario	173
b. Crédito en cuenta	174
c. Sobregiro o descubierto	174
2. Por su plazo	175
a. Corto plazo	175
b. Mediano y largo plazo	176
3. Por sus garantías	176

4.	Por su destino	177
	a. Crédito de consumo	177
	b. Crédito de producción	177
b.	Clasificación práctica	178
	1. créditos por plazos	178
	a. Corto plazo	178
	b. Mediano plazo	178
	c. Largo plazo	178
	2. Créditos por las garantías ofrecidas	178
	a. Préstamos personales o de favor	178
	b. Préstamos con garantía personal	179
	c. Préstamos con garantía específica	179
	1. Préstamos con garantía prendaria	179
	2. Préstamos con prenda de bonos	179
	3. Préstamos por sistema de bonos en prenda	179
	4. Préstamos por los almacenes generales de depósito	180
	5. Préstamos con prenda agraria	180
	6. Prenda industrial	180
	d. Hipotecarios	181
	e. Descuentos	181
	f. Sobregiros	181
	g. Créditos documentarios	181
4.-	OBLIGACIONES DEL MUTUARIO O CLIENTE	182
	a. Restituir la suma prestada	182
	b. Cancelar los intereses pactados	183
	1. Intereses	184
	2. Tipos de intereses	184
	a. Intereses remuneratorios	184
	b. Intereses moratorios	184
	c. Intereses convencionales	184
	d. Intereses legales	185
	e. Intereses corrientes	185
	3. Limitación contractual e interpretación del artículo 884 del Código de Comercio	185
5.-	MODELO DE CONTRATO DE MUTUO (DOCUMENTO EN PAGARE) ..	190

CAPITULO CINCO

CONTRATO DE DESCUENTO

1.-	ANTECEDENTES	195
2.-	CONCEPTO Y ELEMENTOS	196

3.-	IMPORTANCIA Y FUNCIONES DEL DESCUENTO	197
4.-	NATURALEZA JURIDICA	201
5.-	CARACTERISTICAS	203
	a. Principal	204
	b. Conmutativo	204
	c. Oneroso	204
	d. Real	204
	e. Nominado	205
6.-	TITULOS DESCONTABLES	205
7.-	EL ENDOSO COMO CONDICION DEL DESCUENTO	206
8.-	OBLIGACIONES DE LAS PARTES	210
9.-	TERMINACION DEL CONTRATO	213
10.-	EL REDESCUENTO	214
	a. Concepto	214
	b. Naturaleza de la operación	214
	c. Normatividad y ubicación	216
	d. Elementos del redescuento	217
	1. Existencia de títulos valores de contenido crediticio	217
	2. Presencia de títulos valores a cargo de terceros	218
	3. Vigencia y plazo de vencimiento del título valor	218
	4. Desembolso por descuento y reconocimiento de intereses	219
	5. Endoso de títulos valores	220
11.-	MODELO DE REDESCUENTO	220

CAPITULO SEIS

CONTRATO DE FACTORING

1.-	CONCEPTO	225
2.-	ANTECEDENTES E INCONVENIENTES	225
3.-	SUJETOS DEL CONTRATO	229
4.-	NATURALEZA JURIDICA DEL CONTRATO DE FACTORING	229
5.-	CARACTERISTICAS	230
	a. Bilateral	230
	b. Consensual	231
	c. Oneroso	231
	d. De tracto sucesivo	231
	e. Informal	231
	f. Conmutativo	231
	g. De adhesión	231
	h. Innominado	232
	i. Mercantil-financiero	232

j. De servicio	232
6.- FORMAS DE FACTORING	232
a. Por el contenido	232
b. Por los efectos	233
c. Por la manera de ejecución	233
d. Por el ámbito de aplicación	233
7.- OBLIGACIONES DE LAS PARTES	234
a. Del factor	234
1. Prestar los servicios propios del contrato	234
a. Seguro o garantía del crédito	234
b. Administración de los deudores	235
1. Manejo y control de las facturas	236
2. Cobro y reembolso de las facturas	236
3. Contabilidad	236
c. Financiación	236
1. Sobre facturas	237
2. Sobre inventarios	237
d. Otros servicios	238
1. Estudio de mercadeos y selección de clientes	238
2. Información comercial	238
3. Información estadística	238
4. Almacenamiento de mercancías	238
2. Cancelar el precio de las facturas	239
3. Asumir el riesgo financiero	239
4. Cobrar las sumas adeudadas	239
b. El cliente	239
1. Cancelar la remuneración al factor	239
2. Garantizar el crédito	239
3. Consultar los pedidos al factor	239
4. Remitir las facturas al factor	240
5. Notificar a los deudores	240
8.- MODELO DE CONTRATO DE FACTORING	240

CAPITULO SIETE

CONTRATO DE LEASING

1.- ANTECEDENTES	249
2.- DEFINICION	251
3.- REGULACION	253
4.- ELEMENTOS ESENCIALES	263
5.- MODALIDADES DE LEASING	267

a.	Leasing financiero	267
b.	Leasing operativo	268
c.	El renting	272
d.	El lease-back	273
6.-	SUJETOS DEL LEASING	273
7.-	NATURALEZA JURIDICA	274
8.-	CARACTERISTICAS	277
a.	Bilateral	277
b.	Consensual	277
c.	Conmutativo	278
d.	Oneroso	278
e.	Innominado	278
f.	De adhesión	278
g.	De tracto sucesivo	278
1.	De equipamiento	278
2.	Financiero	279
3.	Dual	279
4.	De cambio	279
9.-	CONTENIDO DEL CONTRATO	279
a.	Estructura	279
b.	Cláusulas principales	280
1.	Resumen de los hechos que preceden la respectiva transacción ..	280
2.	Definición de términos	280
3.	Entregas futuras de equipos en desarrollo del mismo contrato ..	280
4.	Término del contrato	281
5.	Pago de canones (rentas)	281
6.	Informes	283
a.	Informes financieros	283
b.	Informes sobre accidentes	283
c.	Lease conformity reports	284
d.	Informe sobre la localización de los equipos	284
e.	Informe sobre demandas y pretensiones de terceros	284
7.	Responsabilidad por la adecuada conservación de los equipos ..	284
8.	Protección de la propiedad de los equipos	285
9.	Declaraciones contractuales indispensables	285
a.	Existencia legal del arrendatario	285
b.	Cumplimiento de las autorizaciones internas	285
c.	Cumplimiento de las autorizaciones administrativas	285
d.	Existencia de procesos en curso	286
e.	Límites de endeudamiento	286
f.	Exactitud de los estados financieros	286
10.	Exoneración de garantías	286

11. Repuestos, adiciones y alteraciones a los equipos	288
12. Pérdida o destrucción del equipo	288
13.- Indemnización por pérdida de ventajas tributarias	288
14.- Devolución del equipo	290
15. Terminación anticipada del contrato y medios de defensa de los derechos del arrendador	290
a. Incumplimiento de los cánones	290
b. Cesión no autorizada en el contrato	291
c. Falsedad, inexactitud u omisión de una declaración contrac- tual hecha por el arrendatario	291
d. Declaración de quiebra del arrendatario	291
16. Facultad del arrendador para ceder o gravar sus derechos ...	291
17. Opciones o derechos que se reconocen a los arrendatarios ...	292
a. Opción de compra	292
b. Derecho de renovar el arrendamiento	292
c. Derecho de terminación anticipada	292
d. Derecho de preferencia	292
18. Determinación de interes monetario	292
10.- OBLIGACIONES DE LAS PARTES	293
a. Obligaciones de la sociedad leasing	293
1. Comprar el bien	293
2. Velar por la entrega	295
3. Mantener al usuario en el goce durante el término inicial	295
4. Respetar la opción de compra	295
b. Obligaciones del proveedor	295
1. Entregar la cosa	296
a. Lugar de la entrega y gastos	296
b. Momento de la entrega	297
c. Incumplimiento de la entrega	297
2. Saneamiento o garantía	297
a. Saneamiento por evicción	298
b. Saneamiento por vicios redhibitorios	298
1. La actio redhibitoria o de resolución de la compraventa ..	298
2. La actio quanti minoris o acción estimatoria	298
c. Obligaciones del usuario	299
1. Uso y goce del bien, según los términos del contrato	299
2. Pagar el precio o cánones de leasing	300
3. El usuario es obligado al mantenimiento	301
4. Permitir las inspecciones de la sociedad de leasing y fijar las placas sobre el material	301
5. Restituir	301
11.- MODELO DE CONTRATO DE LEASING (OPCION DE COMPRA)	302
12.- MODELO DE CONTRATO DE LEASING (AUTOMOTOR)	306

CAPITULO OCHO

CONTRATO DE APERTURA DE CREDITO
(TARJETA DE CREDITO)

1.-	DEFINICION	315
2.-	FUNCION Y PROBLEMAS DE LA APERTURA DE CREDITO	316
3.-	CARACTERISTICAS DEL CONTRATO	319
4.-	NATURALEZA JURIDICA DE LA APERTURA DE CREDITO	320
5.-	MODALIDADES DE APERTURA DE CREDITO	323
	a. En descubierto o garantizada	323
	b. A favor del contratante o de un tercero	324
	c. Simple o rotativa	324
6.-	OBLIGACIONES DE LAS PARTES	325
	a. Obligaciones del banco	325
	b. Obligaciones del cliente	326
7.-	TERMINACION DEL CONTRATO	326
	a. Vencimiento del plazo	327
	b. Utilización del crédito	327
	c. Terminación unilateral	328
8.-	LAS TARJETAS DE CREDITO: EXPRESION DEL CONTRATO DE APERTURA DE CREDITO	329
	a. Concepto y origen	329
	b. El sistema	329
	c. Personas que participan en el sistema	330
	d. Tarjeta de crédito y apertura de crédito	330
	e. Cláusulas mínimas	331
	f. Estructura de la tarjeta de crédito	331
	g. Relación banco- establecimientos comerciales	332
	h. Carácter ejecutivo del comprobante de compra	333
9.-	MODELO DE CONTRATO DE APERTURA DE CREDITO	334
10.-	MODELO DE REGLAMENTO DE USO DE TARJETA DE CREDITO ...	337

CAPITULO NUEVE

CONTRATO DE FIDUCIA

1.-	TERMINOLOGIA	343
2.-	PROPIEDAD FIDUCIARIA, ENCARGOS FIDUCIARIOS Y FIDUCIA MERCANTIL	343
	a. El Código Civil: propiedad fiduciaria	343
	b. La Ley 45 de 1923: los mandatos o encargos fiduciarios	345

	c. El Código de Comercio: la fiducia mercantil	348
3.-	ANTECEDENTES	351
	a. En Roma	352
4.-	REGULACION	359
5.-	NEGOCIO FIDUCIARIO Y FIDUCIA	368
	a. La doble relación	369
	b. La posibilidad del abuso	369
	c. La confianza	371
	d. El exceso del medio empleado	372
6.-	LA FIDUCIA MERCANTIL	373
	a. Concepto	373
	b. Sujetos contractuales	374
	c. Naturaleza jurídica	377
	d. Clases de fiducia	386
	1. Fiducia de inversión	387
	2. Fiducia de administración	389
	3. Fiducia de garantía	393
	e. Contenido de contrato	401
	1. Forma escrita	401
	2. Bienes objeto de la fiducia	401
	3. Elementos estructurales	402
	4. Negocios prohibidos	403
	5. Remuneración	405
	6. Remoción y renuncia del fiduciario	405
	a. Remoción	405
	b. Renuncia	406
	7. Derechos y deberes del fiduciante	406
	a. Deberes u obligaciones	406
	b. Derechos	406
	8. Obligaciones y derechos del fiduciario	407
	a. Obligaciones	407
	b. Derechos	407
	9. Derechos del beneficiario o fideicomisario	408
	10. Terminación del contrato	409

CAPITULO DIEZ

CONTRATO DE CREDITO DOCUMENTARIO (CARTA DE CREDITO)

1.-	IMPORTANCIA, APLICACION Y TECNICA	417
2.-	ORIGEN	421

3.- REGULACION	422
a. Usos y reglas uniformes relativas a los creditos documentarios	422
b. El Código de Comercio	436
4.- PARTES O SUJETOS DEL CREDITO DOCUMENTARIO	437
5.- MODALIDADES DE CREDITO DOCUMENTARIO	439
a. Crédito documentario según el contenido de la promesa bancaria	439
b. Crédito documentario según la revocabilidad	440
c: Crédito documentario según la divisibilidad del crédito	442
d. Crédito documentario según la cobertura del mismo	443
e. Crédito documentario según su transmisibilidad	444
6.- NATURALEZA JURIDICA DEL CREDITO DOCUMENTARIO	444
a. Teoría del mandato	445
b. Teoría de la cesión de crédito	446
c. Teoría de la estipulación a favor de un tercero	446
d. Teoría de la delegación imperfecta o acumulativa pasiva	447
e. Teoría del título valor	448
f. Teoría del negocio jurídico complejo	448
7.- CONTENIDO DEL CONTRATO DE APERTURA DEL CREDITO DOCU- MENTARIO	449
a. Relación banco - cliente	450
1. Obligaciones del banco	450
2. Obligaciones del cliente o solicitante del crédito	456
b. Relación banco - beneficiario	457
8.- LA CARTA DE CREDITO	460
a. Definición	460
b. Contenido de la carta de crédito	461
1. Nombre de los bancos y del tomador u otorgante	461
2. Nombre del beneficiario	461
3. Objeto del crédito	462
4. Suma que debe entregarse o por la cual deben negociarse títulos al beneficiario	462
a. Normas sobre cantidad y precio	462
1. Cantidad precisa	462
2. Cantidad sin calificación	463
3. Cantidad o precio	463
b. Oportunidad del pago	464
5. Plazo para la utilización del crédito	464
a. Determinación del vencimiento	464
b. Diferencia con la fecha limite para el embarque	465
6. Documentos a presentarse	466
a. Conocimiento de embarque	466
b. Carta de porte	471
c. Poliza de seguros	474

d. Factura comercial	478
e. Otros documentos	480
1. Certificados de origen	480
2. Las facturas consulares	481
3. Certificados de calidad	481
4. Certificados de sanidad	481
5. Certificado de conformidad	481
6. Certificado de peso	481
7. Listas de empaque	481
9.- MODELO DE SOLICITUD DE CREDITO DOCUMENTARIO (SOBRE EL EXTERIOR)	481
10.- MODELO DE SOLICITUD DE CARTA DE CREDITO	487
11.- MODELO DE CARTA DE CREDITO	488

CAPITULO ONCE

CONTRATO DE CAJILLA DE SEGURIDAD

1.- ORIGENES Y DESCRIPCION DEL CONTRATO	493
2.- CONCEPTO	495
3.- CARACTERISTICAS	495
a. Bilateral	495
b. Oneroso	495
c. Principal	496
d. Nominado	496
e. De adhesión	496
f. Escrito	496
g. De tracto sucesivo	496
h. Mercantil	496
4.- NATURALEZA JURIDICA	497
a. Calificación como depósito	497
b. Calificación como arrendamiento	497
c. Calificación como contrato mixto	499
5.- REGULACION	499
6.- OBLIGACIONES DE LAS PARTES	501
a. Del banco	501
1. Colocar la cajilla a disposición del cliente	501
2. Permitir el ingreso a las instalaciones	502
3. No permitir el ingreso de personas extrañas	502
4. Responder por los daños	502
5. Responder por la integridad e idoneidad de las cajillas de seguridad	503

6.	Conservar el duplicado de la llave	503
b.	Del cliente o usuario	503
1.	Utilizar debidamente la cajilla	504
2.	Cancelar el precio	504
3.	Efectuar la devolución al terminar el contrato	504
7.-	DURACION Y PRORROGA DEL CONTRATO	504
8.-	TERMINACION DEL CONTRATO	505
a.	Vencimiento del término de duración	505
b.	Terminación unilateral	505
c.	Mora en el pago del precio	506
9.-	APERTURA UNILATERAL DE LA CAJILLA POR PARTE DEL BANCO .	506
10.-	MODELO DE CONTRATO DE CAJILLA DE SERGURIDAD	510

CAPITULO DOCE

EMISION DE BONOS

1.-	CONTENIDO DE LA OPERACION	515
2.-	ANTECEDENTES Y DESCRIPCION OPERATIVA	515
3.-	LOS BONOS COMO OBJETO DE EMISION	518
a.	Definición	518
b.	Normas reguladoras	518
c.	Características	518
1.	Pluralidad de prestamistas	518
2.	Unidad del empréstito	519
3.	Largo plazo de préstamos	519
4.	Todos los negocios, especialmente el préstamo de dinero o mutuo, tiene riesgos	519
5.	Existencia de un mandatario o fideicomisario	519
d.	Sociedades emisoras y permiso de emisión	519
e.	Autorización social y monto de la emisión	520
f.	Proyecto de emisión	522
g.	Contrato de emisión	522
h.	Requisitos de los bonos	523
4.-	INTERVENCION DE LOS BANCOS EN LA OPERACION	523
5.-	NATURALEZA JURIDICA Y RELACION BANCO-SOCIEDAD EMISORA	524
a.	Obligaciones del banco	526
b.	Obligaciones de la entidad emisora	527
6.-	EMISION DE BONOS DIRECTAMENTE POR EL BANCO	528
7.-	MODELO DE CONTRATO ENTRE BANCO Y SOCIEDAD EMISORA PA- RA LA EMISION DE BONOS	532

CAPITULO TRECE

OTROS CONTRATOS

(REPORTO-ANTICIPO-MANDATO-DEPOSITO REGULAR)

1.-	CONTRATO DE REPORTO	537
	a. Determinación y concepto	537
	b. Regulación	538
	c. Naturaleza jurídica	539
	1. Teoría del préstamo	540
	2. Teoría de la compraventa	540
	3. Contrato autónomo	540
	d. Características	541
	1. Real	541
	2. Bilateral	541
	3. Oneroso	541
	4. Conmutativo	541
	5. Principal	541
	6. Solemne	541
	e. Títulos objeto del contrato y forma de transmisión	542
	f. Obligaciones de las partes	542
	1. Reportador o banco	543
	2. Reportado	543
	g. Terminación del contrato	544
2.-	CONTRATO DE ANTICIPO	545
3.-	CONTRATO DE MANDATO	547
	a. Concepto	547
	b. Elementos	547
	c. Características	549
	1. Consensual	549
	2. Oneroso	549
	3. Bilateral	549
	4. Conmutativo	549
	5. Principal	550
	6. Nominado	550
	d. Mandato y representación	550
	e. Extensión del mandato	552
	f. Remuneración	552
	g. Obligaciones del mandatario	553
	h. Obligaciones del mandante	557
	i. Revocación y renuncia del mandato	558
	j. El mandato en las operaciones bancarias	559
	1. Intermediación en los pagos	559

a. Servicio de caja	559
b. Giros o transferencias	560
2. Intermediación en los cobros	561
3. Encargos fiduciarios o de confianza	562
4.- CONTRATO DE DEPOSITO REGULAR	563
a. De las distintas formas de depositos	563
b. Concepto	564
c. Características	564
1. Real	564
2. Bilateral	564
3. Oneroso	564
4. Conmutativo	564
5. Principal	564
6. Nominado	565
d. El depósito regular bancario	565
1. Depósito simple o de custodia	567
2. Depósito en garantía	567
3. Depósito en administración	567
e. El depósito en almacenes generales	569
f. Obligaciones del depositario	570
g. Derecho de retención	574
h. Obligaciones del depositante	574
INDICE ALFABETICO	577