

# **CONTRATOS BANCARIOS**

**Su Significación en América Latina**

**Sergio Rodríguez Azuero**

Ex-Gerente de la Asociación Bancaria de Colombia  
Ex-Vicepresidente del Banco Colpatria  
Profesor de Derecho Comercial en el  
Colegio Mayor de Nuestra Señora del Rosario  
y en la Universidad Externado de Colombia

**BIBLIOTECA FELABAN**

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

## CONTRATOS BANCARIOS

1.3.2	Contenido	16
1.3.3	Características	18
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	22
2.1.3	Persona jurídica	24
2.1.3.1	Noción	24
	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	28
2.1.4.1	Nombre	28
2.1.4.2	Nacionalidad	30
2.1.4.3	Domicilio	30
2.1.4.4	Estado civil	31
2.1.4.5	Patrimonio	32
2.1.4.6	Capacidad	33
2.2	OBJETO DEL DERECHO	33
2.2.1	Organización del Estado	34
2.2.2	Garantías sociales	34
2.2.3	Relaciones familiares	34
2.2.4	Relaciones patrimoniales	35
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	45
3.2	LA COSTUMBRE	46

3.2.1	Noción	46
3.2.2	Clases	47
3.2.3	Importancia de la costumbre en el derecho mercantil	48
3.2.4	Prueba de la Costumbre	49
3.3	LA JURISPRUDENCIA	49
3.3.1	Noción	49
3.4	LA DOCTRINA	50
4.	OBLIGACIONES	50
4.1	NOCION	50
4.2	FUENTES	51
4.2.1	Acto jurídico	51
4.2.1.1	Noción	51
4.2.1.2	Clasificación	52
4.2.2	Hecho jurídico	52
4.2.2.1	Noción	52
4.2.2.2	Clasificación	52
4.2.3	Ley	52
4.3	CLASIFICACION DE LAS OBLIGACIONES	53
4.3.1	Positivas o negativas	53
4.3.2	Principales o accesorias	54
4.3.3	Puras y simples	54
4.3.4	Condicionales y a plazo	54
4.3.5	De género o de especie	55
4.3.6	De medio o de resultado	55
4.3.7	Alternativas o de objeto simple	56
4.3.8	Facultativas	56
4.3.9	Solidarias o conjuntas	57
4.3.10	Divisibles o indivisibles	57
4.4	EFFECTOS DE LAS OBLIGACIONES	58
4.4.1	Efectos directos	58
4.4.1.1	Cumplimiento de la obligación	58
4.4.1.2	Incumplimiento	59
4.4.2	Efectos indirectos	60
4.4.2.1	Medidas de garantía	60
4.4.2.2	Medidas conservativas	60
4.4.3.3	Medidas ejecutivas	60
4.5.	EXTINCION DE LAS OBLIGACIONES	60
4.5.1	Pago	60
4.5.1.1	Noción	60
4.5.1.2	Quién puede pagar	61
4.5.1.3	A quién, cuándo y dónde se debe pagar	62
4.5.1.4	Cómo debe hacerse y cómo se imputa el pago	63
4.5.1.5	Pago por consignación	64
4.5.1.6	Dación de pago	64
4.5.2	Novación	65

## CONTRATOS BANCARIOS

4.5.3	Remisión	66
4.5.4	Compensación	66
4.5.5	Confusión	66
4.5.6	Imposibilidad de ejecución o pérdidas de la cosa debida	66
4.5.7	Prescripción	67
4.5.8	Plazo y condición	68
4.5.9	Transacción	68
4.5.10	Mutuo acuerdo	69
4.5.11	Terminación unilateral (revocación y renuncia)	69
4.5.12	Muerte del acreedor o del deudor	69
4.5.13	Decisión judicial	70
<b>5.</b>	<b>CONTRATOS</b>	<b>70</b>
5.1	NOCION	70
5.2	ELEMENTOS ESENCIALES	70
5.2.1	Capacidad	71
5.2.1.1	Incapacidad	71
5.2.1.2	Inhabilidades	74
5.2.2	Consentimiento	74
5.2.2.1	Vicios del consentimiento	75
	a) <i>Error</i>	76
	b) <i>Violencia</i>	77
	c) <i>Dolo</i>	77
	d) <i>Lesión</i>	78
5.2.3	Objeto	78
5.2.4	Causa	79
5.3	INEFICACIA DE LOS CONTRATOS	80
5.3.1	Inexistencia	81
5.3.2	Invalidez	81
5.3.2.1	Nulidad absoluta	81
5.3.2.2	Nulidad relativa	82
5.3.2.3	Rescisión	82
5.4	CLASIFICACION DE LOS CONTRATOS	83
5.4.1	Unilaterales y bilaterales	83
5.4.2	Gratuitos y onerosos	83
5.4.3	Conmutativos y aleatorios	84
5.4.4	Principales y accesorios	84
5.4.5	Instantáneos y de "tracto sucesivo"	84
5.4.6	Consensuales y reales	85
5.4.7	Solemnes o formales	86
5.4.8	Típicos y atípicos	86
5.4.9	Relativos o individuales y colectivos	86
5.4.10	De adhesión y de libre discusión	87
5.5	INTERPRETACION DE LOS CONTRATOS	87

5.5.1	Criterios	87
5.5.2	Reglas de interpretación	88
5.5.2.1	Intención antes que literalidad	88
5.5.2.2	Conducta anterior y posterior de los contratantes	88
5.5.2.3	Buena fe	88
5.5.2.4	Interpretación sistemática	88
5.5.2.5	Interpretación positiva	88
5.5.2.6	Cláusulas ambiguas, por los usos del lugar	89
5.5.2.7	Sentido que más se acomode a la naturaleza y objeto del contrato	89
5.5.2.8	Favorabilidad de las cláusulas para quien no las impuso	89
5.6	TERMINACION DE LOS CONTRATOS	89

## 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	100
2.1	NOCION	100
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	102
	a) Dictar normas en materia de moneda, crédito, cambios y comercio exterior	102
	b) Emitir la moneda	102
	c) Ser banco de los bancos	103
	d) Ser banquero del gobierno y agente fiscal suyo	103
	e) Ser depositario de las reservas	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	Poseionar 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 . . . . .	119
1.2.1	Relación con la estructura técnica . . . . .	119
1.2.2	Carácter personalísimo . . . . .	119
1.2.3	Buena fe . . . . .	121
1.2.4	Adhesivos . . . . .	121
1.2.5	Deberes especiales con los clientes . . . . .	122
1.2.6	Internacionalización . . . . .	123
1.3	CLASIFICACION . . . . .	123
2.	FUENTES LEGISLATIVAS . . . . .	123
3.	PANORAMA DE LOS CONTRATOS . . . . .	129

**Segunda Parte**  
**CONTRATOS QUE ANTECEDEN LA REALIZACION DE**  
**OPERACIONES PASIVAS**

**CAPITULO IV**  
**DEPOSITOS BANCARIOS**

<b>1.</b>	CONTENIDO .....	135
<b>2.</b>	DEPOSITOS REGULARES E IRREGULARES .....	136
2.1	DEPOSITOS REGULARES .....	136
2.2	DEPOSITOS IRREGULARES .....	136
<b>3.</b>	DEPOSITOS IRREGULARES DE DINERO .....	137
3.1	NOCION Y CARACTERISTICAS .....	137
3.2	NATURALEZA JURIDICA .....	138
3.3	OBLIGACIONES DEL BANCO .....	140
3.3.1	Devolución de la suma recibida .....	140
3.3.2	Custodia de los dineros depositados .....	141
3.3.3	Pago de intereses .....	142
3.4	CLASIFICACION .....	143
3.4.1	Por su forma de manejo .....	144
3.4.2	Por su exigibilidad .....	144
3.4.3	Por la función social .....	144
3.4.4	Por cumplir alguna función especial .....	145
<b>4.</b>	DEPOSITOS IRREGULARES DE TITULOS .....	145
4.1	OBJETO DEL DEPOSITO .....	146
4.2	MODALIDADES .....	146
4.3	OBLIGACIONES DE LAS PARTES .....	146
4.4	SU DESARROLLO EN LA BANCA LATINOAMERICANA .....	147
<b>ANEXO</b>	.....	<b>149</b>

**CAPITULO V**  
**DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE**

<b>1.</b>	CUENTA CORRIENTE .....	151
1.1	NOCION CONTABLE .....	151
1.2	CUENTA CORRIENTE MERCANTIL .....	152
<b>2.</b>	CUENTA CORRIENTE BANCARIA .....	<b>154</b>

2.1	RELACIONES CON LA CUENTA CORRIENTE MERCANTIL . . . .	155
2.2	CONCEPTO Y DEFINICION . . . . .	156
2.3	NATURALEZA JURIDICA Y CARACTERES . . . . .	158
2.3.1	Autónomo y principal . . . . .	159
2.3.2	Real o consensual . . . . .	159
2.3.3	Unilateral o bilateral . . . . .	159
2.3.4	Oneroso y conmutativo . . . . .	160
2.3.5	De tracto sucesivo . . . . .	160
2.3.6	De adhesión . . . . .	160
3.	APERTURA Y FUNCIONAMIENTO DE LA CUENTA . . . . .	160
3.1	REQUISITOS GENERALES . . . . .	160
3.2	APERTURA DE LA CUENTA . . . . .	161
3.2.1	Identificación del contratante . . . . .	161
3.2.2	Verificación de la solvencia moral y económica . . . . .	161
3.2.3	Lleno de requisitos formales . . . . .	162
3.3	PLURALIDAD DE TITULARES . . . . .	162
3.3.1	Pluralidad solidaria . . . . .	162
3.3.2	Pluralidad conjunta o colectiva . . . . .	163
3.3.3	Librador facultativo . . . . .	163
3.4	EL CHEQUE . . . . .	163
3.4.1	Título típico . . . . .	164
3.4.2	Antecedentes históricos . . . . .	165
3.4.3	Sistemas legislativos y definiciones . . . . .	165
3.4.4	Diferencias con la letra de cambio . . . . .	167
3.4.5	Naturaleza jurídica de la autorización para librarlo . . . . .	168
3.4.6	Circulación del cheque . . . . .	169
3.4.7	Presentación para el pago . . . . .	171
3.4.8	Protasto . . . . .	173
3.4.9	Acciones cambiarias . . . . .	173
4.	OBLIGACIONES DEL BANCO . . . . .	175
4.1	RECIBIR DEPOSITOS . . . . .	175
4.1.1	En dinero . . . . .	176
4.1.2	En cheques . . . . .	176
4.1.3	En otros títulos . . . . .	178
4.1.4	Depósito hecho por terceros . . . . .	178
4.1.5	Depósitos nocturnos . . . . .	179
4.2	FACILITAR LOS DOCUMENTOS O ESQUELETOS NECESARIOS . . . . .	181
4.2.1	Formularios de consignación . . . . .	181
4.2.2	Cheques o chequeras . . . . .	182
4.3	LLEVAR CUENTA CORRIENTE Y FACILITAR DATOS SOBRE SU ESTADO . . . . .	183
4.4	PAGAR LOS CHEQUES . . . . .	183
4.4.1	Verificación de requisitos . . . . .	184

4.4.1.1	Requisitos de validez . . . . .	184
	<i>a) Banco librado</i> . . . . .	184
	<i>b) Derecho incorporado y oportunidad de su ejercicio</i> . . . . .	184
	<i>c) Fecha y lugar de creación</i> . . . . .	185
	<i>d) Legitimación del tenedor</i> . . . . .	185
	<i>e) Firma del suscriptor</i> . . . . .	185
4.4.1.2	Requisitos de regularidad . . . . .	186
	<i>a) Chequera del librador</i> . . . . .	186
	<i>b) Regularidad formal</i> . . . . .	186
	<i>c) Concordancia entre las cantidades mencionadas</i> . . . . .	186
4.4.2	Justas causas para no pagar . . . . .	187
4.4.2.1	Incumplimiento de los requisitos de existencia o de regularidad del cheque . . . . .	187
4.4.2.2	Carencia o insuficiencia de fondos . . . . .	187
4.4.2.3	Presentación extemporánea del cheque . . . . .	187
4.4.3	Pago parcial . . . . .	189
4.4.3.1	Regulación legislativa . . . . .	189
4.4.3.2	El pago parcial y la provisión . . . . .	191
4.4.4	Responsabilidad por mal pago . . . . .	192
4.4.5	Responsabilidad por no pago . . . . .	197
4.4.6	El pago y la terminación del contrato . . . . .	198
4.5	NO PAGAR LOS CHEQUES . . . . .	199
4.5.1	Orden de no pago . . . . .	199
4.5.2	Quiebra . . . . .	200
4.5.3	Caducidad y prescripción . . . . .	200
4.6	PAGAR INTERESES . . . . .	201
4.7	MANTENER LA RESERVA O SECRETO BANCARIO . . . . .	202
5.	OBLIGACIONES DEL CLIENTE . . . . .	203
5.1	MANTENER FONDOS SUFICIENTES . . . . .	203
5.1.1	La obligación de tener fondos suficientes y el pago parcial . . . . .	205
5.1.2	La cuenta corriente en descubierto . . . . .	205
5.2	CUSTODIAR LA CHEQUERA . . . . .	207
5.3	UTILIZAR LOS DOCUMENTOS O ESQUELETOS EXIGIDOS POR LA LEY . . . . .	208
5.4	DEVOLVER LOS CHEQUES AL TERMINO DEL CONTRATO . . . . .	208
6.	FACULTADES DEL BANCO . . . . .	209
6.1	COMPENSAR . . . . .	209
6.2	EXIGIR DE INMEDIATO LOS SOBREGIROS . . . . .	210
7.	FACULTADES DEL CLIENTE . . . . .	210
7.1	DISPONER DE SUS FONDOS . . . . .	211
7.1.1	Recibo directo . . . . .	211
7.1.2	Cheque de ventanilla . . . . .	211

## CONTRATOS BANCARIOS

7.1.3	Cheque ordinario	212
7.1.4	Transferencias	212
7.1.5	Cargo en cuenta	212
7.2	CREAR Y DEMANDAR CHEQUES ESPECIALES	212
7.2.1	Cheques no negociables	213
7.2.2	Cheques cruzados	214
7.2.3	Cheques para abono en cuentas	215
7.2.4	Cheques certificados	215
7.2.5	Cheques con provisión garantizada	218
7.2.6	Cheques de caja o de gerencia	218
7.2.7	Cheques de viajero	219
7.3	REVOCAR SU ORDEN DE PAGO	220
7.3.1	Sistemas legislativos	220
7.3.2	Revocación y oposición	221
8.	TERMINACION DEL CONTRATO	222
8.1	POSIBILIDADES	222
8.2	CAUSALES	223
8.2.1	Muerte del titular	223
8.2.2	Quiebra o concurso	223
8.2.3	Mal manejo	223
8.2.4	Extinción o inmovilización del saldo	224
ANEXO		225

## CAPITULO VI DEPOSITOS A TERMINO

1.	NOCION	235
1.1	CONTENIDO DEL CAPITULO	235
1.2	SU SIMILITUD CON EL MUTUO	236
1.3	FUNCION ECONOMICA	236
2.	CLASES	237
2.1	A PLAZO	237
2.2	CON PREAVISO	238
2.3	TERMINOS SUPLETORIOS	238
3.	DOCUMENTOS	238
3.1	SIMPLE RECIBO	238

<b>3.2 TITULO VALOR</b> .....	<b>239</b>
<b>3.3 DIFERENCIA CON LOS BONOS O LAS OBLIGACIONES</b> .....	<b>239</b>
<b>ANEXO</b> .....	<b>241</b>

**CAPITULO VII  
DEPOSITOS DE AHORRO**

<b>1. NOCION</b> .....	<b>245</b>
<b>1.1 CONTEXTO SOCIOECONOMICO</b> .....	<b>245</b>
<b>1.2 CARACTERISTICAS</b> .....	<b>245</b>
<b>1.2.1 Multiplicidad de clientes</b> .....	<b>245</b>
<b>1.2.2 Permanencia de los depósitos</b> .....	<b>246</b>
<b>1.2.3 Limitación en las cuantías máximas</b> .....	<b>246</b>
<b>1.2.4 Incentivos no monetarios</b> .....	<b>246</b>
<b>2. CLASES</b> .....	<b>247</b>
<b>2.1 SIMPLES Y EN CUENTA</b> .....	<b>247</b>
<b>2.2 A LA VISTA Y A PLAZO</b> .....	<b>247</b>
<b>2.3 CONTRACTUAL O DE AHORRO PERIODICO</b> .....	<b>248</b>
<b>3. DOCUMENTO REPRESENTATIVO</b> .....	<b>248</b>
<b>3.1 LA LIBRETA</b> .....	<b>249</b>
<b>3.1.1 Su razón de ser</b> .....	<b>249</b>
<b>3.1.2 Naturaleza jurídica</b> .....	<b>249</b>
<b>3.2 ESTAMPILLAS DE AHORRO</b> .....	<b>250</b>
<b>4. PRIVILEGIOS DE QUE SUELEN GOZAR</b> .....	<b>250</b>
<b>4.1 INEMBARGABILIDAD</b> .....	<b>250</b>
<b>4.2 ENTREGA DE SALDOS A LOS HEREDEROS</b> .....	<b>251</b>
<b>4.3 ESPECIAL TRATAMIENTO FISCAL</b> .....	<b>251</b>
<b>4.4 CREDITOS PRIVILEGIADOS</b> .....	<b>251</b>
<b>ANEXO</b> .....	<b>253</b>

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

<b>1. CONTENIDO DEL CAPITULO</b> .....	<b>259</b>
--	------------

## CONTRATOS BANCARIOS

1.1 BONOS U OBLIGACIONES . . . . .	259
1.2 OTROS TITULOS . . . . .	260
<b>2. NOCIÓN DE OBLIGACIONES . . . . .</b>	<b>260</b>
<b>3. EMISION DE OBLIGACIONES POR SOCIEDADES MERCANTILES . . .</b>	<b>262</b>
3.1 EMISION LIMITADA A CIERTO TIPO DE SOCIEDADES . . . . .	262
3.2 REQUISITOS MINIMOS . . . . .	263
3.2.1 Capital suscrito íntegramente pagado . . . . .	263
3.2.2 Colocación completa de títulos emitidos anteriormente . . . . .	263
3.2.3 Emisión limitada al monto del capital y la reserva . . . . .	263
3.3 PROCESO DE LA EMISION . . . . .	264
3.3.1 Decisión del órgano competente . . . . .	264
3.3.2 Prospecto o proyecto de emisión . . . . .	264
3.3.3 Contrato o acto de emisión . . . . .	264
3.3.4 Publicidad . . . . .	265
3.4 ESPECIAL INTERVENCION DEL ESTADO . . . . .	265
3.4.1 Razón de ser . . . . .	265
3.4.2 Contenido y facultades . . . . .	266
3.4.2.1 Autorización previa y control ulterior . . . . .	266
3.4.2.2 Facultades . . . . .	266
a) Exigir garantías . . . . .	266
b) Velar por el destino del crédito . . . . .	266
c) Vigilar el cumplimiento de las obligaciones derivadas de los títulos . . . . .	266
d) Presenciar los sorteos . . . . .	266
e) Enviar observadores a la Asamblea General . . . . .	266
f) Convocar la Asamblea General . . . . .	266
g) Imponer sanciones . . . . .	266
3.5 TITULOS . . . . .	267
3.5.1 Forma de creación . . . . .	267
3.5.1.1 Por su ley de circulación . . . . .	267
3.5.1.2 Por las series y valores . . . . .	267
3.5.1.3 Contenido . . . . .	267
a) Sobre la sociedad . . . . .	268
b) Sobre la emisión . . . . .	268
c) Sobre el cumplimiento de los requisitos legales . . . . .	268
3.6 OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD EMISORA . . . . .	268
3.6.1 Rembolsar el empréstito . . . . .	268
3.6.2 Pagar la remuneración . . . . .	268
3.6.3 Publicar los estados contables . . . . .	269
3.6.4 Pagar el representante legal y los gastos de las asambleas . . . . .	269
3.6.5 Mantener la identidad social . . . . .	269
3.7 DE LOS TENEDORES DE BONOS Y DE SU REPRESENTANTE . .	269
3.7.1 Nombramiento por la sociedad emisora . . . . .	270

<b>3.7.2</b>	<b>Funciones del representante común</b>	270
3.7.2.1	Funciones preliminares	270
	a) <i>Verificar la exactitud de los documentos y requisitos a llenar</i>	270
	b) <i>Velar porque se cumplan las formalidades prescritas por la Ley</i>	270
	c) <i>Exigir garantías</i>	270
3.7.2.2	Funciones permanentes	270
	a) <i>Representar a los tenedores en guarda del interés colectivo</i>	270
	b) <i>Denunciar irregularidades</i>	270
	c) <i>Solicitar al Estado informes y visitas</i>	270
	d) <i>Promover medidas de conservación y seguridad</i>	270
	e) <i>Exigir depósito oportuno de fondos</i>	271
	f) <i>Asistir a los sorteos</i>	271
	g) <i>Convocar y presidir la asamblea de tenedores con voz pero sin voto</i>	271
<b>3.7.3</b>	<b>Facultades individuales de los tenedores de bonos</b>	271
3.7.3.1	Las propias de los tenedores de un título valor	271
3.7.3.2	Ejercitar acciones judiciales	271
<b>3.7.4</b>	<b>Asamblea General</b>	271
3.7.4.1	Convocatoria	271
3.7.4.2	Quórum y decisiones	272
3.7.4.3	Facultades	272
<b>3.8</b>	<b>BONOS CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	272
<b>3.8.1</b>	<b>Facultativos</b>	272
<b>3.8.2</b>	<b>Obligatorios</b>	273
<b>4.</b>	<b>EMISION DE OBLIGACIONES POR UNA ENTIDAD CREDITICIA</b>	273
4.1	EMISION LIMITADA A CIERTO TIPO DE ENTIDADES BANCARIAS	274
4.2	APLICACION DE LOS PRINCIPIOS GENERALES	274
4.3	EMISION DE OBLIGACIONES PROPIAMENTE DICHAS	275
4.3.1	Títulos hipotecarios	275
4.3.2	Títulos financieros	276
4.4	OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD EMISORA	277
<b>5.</b>	<b>EMISION DE OTROS TITULOS POR UNA ENTIDAD BANCARIA</b>	277
5.1	CONTENIDO	277
5.2	BILLETES	278
5.3	CHEQUES DE VIAJERO	278
5.4	CHEQUES CON PROVISION GARANTIZADA	279
5.5	ESTAMPILLAS DE AHORRO	279
<b>ANEXO</b>		281

**CAPITULO IX  
REDESCUENTO**

<b>1. ADVERTENCIA</b> .....	<b>297</b>
<b>2. COMO FUENTE DE RECURSOS E INSTRUMENTO DE POLITICA MONETARIA</b> .....	<b>297</b>
<b>2.1 CONTROL CUANTITATIVO</b> .....	<b>298</b>
<b>2.2 CONTROL CUALITATIVO</b> .....	<b>298</b>
<b>2.3 TASA Y PORCENTAJE DE REDESCUENTO</b> .....	<b>299</b>
<b>3. REQUISITOS EXIGIDOS POR EL BANCO CENTRAL</b> .....	<b>299</b>
<b>3.1 NATURALEZA DE LOS TITULOS DESCONTABLES</b> .....	<b>299</b>
<b>3.2 PLAZO</b> .....	<b>299</b>
<b>3.3 GARANTIAS</b> .....	<b>300</b>
<b>3.4 TIPO DE INTERES</b> .....	<b>300</b>
<b>3.5 OBJETO DEL PRESTAMO</b> .....	<b>300</b>

**Tercera Parte  
CONTRATOS QUE ANTECEDEN LA REALIZACION DE  
OPERACIONES ACTIVAS**

**Introducción**

**CAPITULO X  
MUTUO**

<b>1. ADVERTENCIA PRELIMINAR</b> .....	<b>305</b>
<b>2. NOCION</b> .....	<b>306</b>
<b>2.1 MERCANTILIDAD</b> .....	<b>306</b>
<b>2.2 REMUNERACION</b> .....	<b>307</b>
<b>3. NATURALEZA JURIDICA</b> .....	<b>308</b>
<b>4. CARACTERES JURIDICOS</b> .....	<b>308</b>
<b>5. OBLIGACIONES DEL MUTUANTE</b> .....	<b>309</b>
<b>6. OBLIGACIONES DEL MUTUARIO</b> .....	<b>309</b>
<b>6.1 PAGAR LOS INTERESES</b> .....	<b>309</b>
<b>6.1.1 Limitaciones al pacto de intereses</b> .....	<b>310</b>
<b>6.1.1.1 Tasa</b> .....	<b>310</b>

6.1.1.2 Capitalización . . . . .	312
6.1.2 Presunciones surgidas del recibo . . . . .	312
6.2 RESTITUIR EL BIEN O LA SUMA RECIBIDOS . . . . .	313
6.2.1 Epoca de la restitución . . . . .	313
6.2.2 Pago por instalamentos . . . . .	313
6.2.3 Moneda de pago . . . . .	313
7. MODALIDADES O CLASES . . . . .	314
7.1 POR SU INSTRUMENTACION . . . . .	315
7.1.1 Préstamo cambiario . . . . .	315
7.1.2 Crédito en cuenta . . . . .	315
7.1.3 Sobregiro o descubierto . . . . .	316
7.2 POR SU PLAZO . . . . .	316
7.2.1 Corto plazo . . . . .	317
7.2.2 Mediano y largo plazo . . . . .	317
7.2.3 Rotatorio . . . . .	318
7.3 POR SUS GARANTIAS . . . . .	318
7.3.1 Principios generales . . . . .	318
7.3.1.1 Clases de garantías . . . . .	318
a) Fianza . . . . .	319
b) Prenda . . . . .	321
c) Hipoteca . . . . .	323
d) Anticresis . . . . .	323
7.3.1.2 Clases de crédito . . . . .	323
a) Crédito personal . . . . .	324
b) Crédito de codeudor . . . . .	324
c) Crédito prendario . . . . .	324
d) Crédito hipotecario . . . . .	324
e) Crédito anticrético . . . . .	324
7.4 POR SU DESTINO . . . . .	324
7.4.1 Crédito al consumo . . . . .	324
7.4.2 Crédito a la producción . . . . .	325
7.4.3 Créditos de habilitación o avío y refaccionario . . . . .	325
7.4.3.1 Crédito de habilitación o avío . . . . .	325
7.4.3.2 Crédito refaccionario . . . . .	326
7.5 POR SU OBJETO . . . . .	327
7.5.1 De títulos . . . . .	327
8. CREDITO DE FIRMA . . . . .	327
8.1 CONCEPTO . . . . .	327
8.2 AVALES Y GARANTIAS . . . . .	328
8.3 ACEPTACIONES . . . . .	329
8.4 CARTAS ORDENES DE CREDITO . . . . .	330
8.4.1 Noción . . . . .	330
8.4.2 Intervinientes . . . . .	331

**CONTRATOS BANCARIOS**

8.4.2.1 Dador . . . . .	331
8.4.2.2 Tomador . . . . .	332
8.4.2.3 Destinatario . . . . .	332
<b>ANEXO MUTUO . . . . .</b>	<b>333</b>
<b>ANEXO CARTAS ORDENES DE CREDITO . . . . .</b>	<b>347</b>

**CAPITULO XI  
ANTICIPO**

<b>1. NOCION . . . . .</b>	<b>357</b>
1.1 SU AUTONOMIA COMO CONTRATO . . . . .	357
1.2 CONCEPTO Y DEFINICION . . . . .	357
<b>2. NATURALEZA JURIDICA . . . . .</b>	<b>358</b>
2.1 DIFERENCIA CON EL DESCUENTO . . . . .	358
2.2 DIFERENCIA CON EL MUTUO . . . . .	359
2.3 DIFERENCIA CON EL REPORTO . . . . .	359
<b>3. OBJETO DEL CONTRATO . . . . .</b>	<b>360</b>
3.1 MERCANCIAS . . . . .	360
3.2 TITULOS . . . . .	360
3.3 CARTERA EN OPERACIONES INTERBANCARIAS . . . . .	361
<b>4. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES . . . . .</b>	<b>361</b>
<b>ANEXO . . . . .</b>	<b>363</b>

**CAPITULO XII  
DESCUENTO**

<b>1. NOCION . . . . .</b>	<b>365</b>
<b>2. NATURALEZA JURIDICA . . . . .</b>	<b>366</b>
2.1 TEORIA DE LA CESION . . . . .	367
2.2 TEORIA DE LA COMPRAVENTA . . . . .	367

**INDICE GENERAL**

2.3	TEORIA DEL MUTU MERCANTIL O CON INTERES .....	368
2.4	TEORIA DE LA APERTURA DE CREDITO .....	369
<b>3.</b>	<b>CARACTERES JURIDICOS .....</b>	<b>369</b>
<b>4.</b>	<b>OBJETO DEL CONTRATO .....</b>	<b>370</b>
4.1	TITULOS VALORES .....	370
4.2	DE CREDITOS NO INCORPORADOS A TITULOS VALORES .....	371
4.3	DE CREDITOS EN LIBROS .....	371
4.4	REQUISITOS DE LOS CREDITOS FRENTE AL BANCO CENTRAL .....	371
<b>5.</b>	<b>OBLIGACIONES DEL CLIENTE .....</b>	<b>372</b>
5.1	TRANSFERIR LOS CREDITOS .....	372
5.2	REMBOLSAR LA SUMA RECIBIDA .....	372
5.3	PAGAR LA REMUNERACION .....	372
<b>6.</b>	<b>OBLIGACIONES DEL BANCO .....</b>	<b>373</b>
6.1	ENTREGAR LA SUMA DE DINERO .....	373
6.2	PRESENTAR LOS DOCUMENTOS AL COBRO .....	373
6.3	TOMAR LAS MEDIDAS CONSERVATORIAS PARA EL DEBIDO EJERCICIO DE LAS ACCIONES .....	373
6.3.1	Presentación para la aceptación o para el pago .....	373
6.3.2	Protesto .....	374
6.3.3	Avisos de rechazo .....	375
<b>7.</b>	<b>TERMINACION DEL CONTRATO .....</b>	<b>375</b>
<b>ANEXO</b>	<b>.....</b>	<b>377</b>

**CAPITULO XIII  
APERTURA DE CREDITO**

<b>1.</b>	<b>NOCION .....</b>	<b>381</b>
1.1	DOBLE ACEPTACION .....	381
1.2	DEFINICION Y OBJETO .....	382
1.3	MOMENTOS DEL CONTRATO .....	383
<b>2.</b>	<b>ELEMENTOS .....</b>	<b>384</b>
2.1	CUANTIA .....	384
2.2	PLAZO .....	384
2.3	FORMA DE UTILIZACION .....	385
2.4	REMUNERACION .....	386

## CONTRATOS BANCARIOS

2.5	GARANTIAS	386
2.6	CAUSALES DE TERMINACION UNILATERAL	386
3.	NATURALEZA JURIDICA	386
3.1	TEORIA DEL MUTO	386
3.2	TEORIA DEL CONTRATO PRELIMINAR	387
3.3	TEORIA DEL CONTRATO DEFINITIVO	387
4.	CARACTERES JURIDICOS	387
5.	CLASE DE APERTURA	388
5.1	POR EL OBJETO	388
5.1.1	De dinero	388
5.1.2	De firma	388
5.2	POR LA FORMA DE DISPOSICION	389
5.2.1	Simple	389
5.2.2	Rotatoria	389
6.	OBLIGACIONES DEL BANCO	390
6.1	DISPONIBILIDAD	390
6.1.1	Por entregas de dinero	390
6.1.2	Por abono en cuenta corriente bancaria	390
6.1.3	Por sobregiros o descubiertos	390
6.1.4	Por aceptaciones	390
6.1.5	Por garantías	391
6.2	EMBARGOS DE TERCEROS	391
7.	OBLIGACIONES DEL CLIENTE	392
7.1	PAGAR LA COMISION O COMISIONES Y EL INTERES	392
7.2	REMBOLSAR LAS SUMAS UTILIZADAS	393
8.	TERMINACION DEL CONTRATO	393
8.1	PRINCIPIO GENERAL RESPECTO AL PLAZO	393
8.2	ALGUNAS FORMAS DE TERMINACION	394
8.2.1	Por haberse utilizado el crédito	394
8.2.2	Por decisión unilateral en contratos a término fijo	394
8.2.3	Por hallarse cualquiera de las partes en estado de quiebra, liquidación administrativa o judicial, o concurso de acreedores	394
8.2.4	Por la muerte del acreditado o la disolución de la sociedad respectiva	395
9.	LAS TARJETAS DE CREDITO	395
9.1	SU MENCION EN ESTE CAPITULO	395
9.1.1	Descripción del contrato	395
9.2	ELEMENTOS DEL CONTRATO	396
9.2.1	Cuánta	396

9.2.2 Plazo . . . . .	397
9.2.3 Forma de utilizar el crédito . . . . .	397
9.2.4 La remuneración . . . . .	397
9.2.4.1 La comisión . . . . .	397
9.2.4.2 Los intereses . . . . .	398
ANEXO . . . . .	399

**CAPITULO XIV  
CREDITO DOCUMENTARIO**

<b>1. NOCION . . . . .</b>	<b>405</b>
1.1 ANTECEDENTES . . . . .	405
1.2 REGLAS Y USOS UNIFORMES . . . . .	407
1.3 DEFINICION . . . . .	408
1.4 CLASIFICACION COMO OPERACION ACTIVA . . . . .	408
<b>2. PARTES QUE INTERVIENEN . . . . .</b>	<b>410</b>
2.1 ORDENANTE . . . . .	410
2.2 BANCO EMISOR . . . . .	411
2.3 BANCO NOTIFICADOR Y BANCO CONFIRMANTE . . . . .	412
2.4 BANCO PAGADOR . . . . .	412
2.5 BANCO NEGOCIADOR . . . . .	412
2.6 BANCO DE REMBOLSO . . . . .	414
2.7 BENEFICIARIO . . . . .	414
2.8 RELACIONES ENTRE LAS PARTES . . . . .	415
2.8.1 Relaciones entre deudor y acreedor . . . . .	415
2.8.2 Relaciones entre el banco emisor y sus corresponsales . . . . .	417
<b>3. NATURALEZA JURIDICA . . . . .</b>	<b>417</b>
3.1 TEORIA DEL MANDATO . . . . .	417
3.2 TEORIA DE LA CESION DE CREDITO . . . . .	418
3.3 TEORIA DE LA ESTIPULACION A FAVOR DE UN TERCERO . . . . .	418
3.4 TEORIA DE LA DELEGACION IMPERFECTA O ACUMULATIVA PASIVA . . . . .	419
3.5 TEORIA DEL TITULO VALOR . . . . .	420
3.6 TEORIA DEL NEGOCIO JURIDICO COMPLEJO . . . . .	420
<b>4. CARACTERES JURIDICOS . . . . .</b>	<b>421</b>
<b>5. LA CARTA DE CREDITO . . . . .</b>	<b>422</b>

## CONTRATOS BANCARIOS

5.1	DOCUMENTO TIPICO . . . . .	422
5.2	CARACTERISTICAS . . . . .	422
5.3	CONTENIDO . . . . .	424
5.3.1	Nombre de los bancos y del tomador u ordenante . . . . .	424
5.3.2	Nombre del beneficiario . . . . .	425
5.3.3	Objeto del crédito . . . . .	425
5.3.4	Suma que debe entregarse o por la cual deben negociarse títulos al beneficiario . . . . .	425
5.3.4.1	Normas sobre cantidad y precio . . . . .	425
	a) <i>Cantidad precisa</i> . . . . .	425
	b) <i>Cantidad sin calificación</i> . . . . .	426
	c) <i>Cantidad o precio</i> . . . . .	426
5.3.4.2	Oportunidad del pago . . . . .	427
5.3.5	Plazo para la utilización del crédito . . . . .	427
5.3.5.1	Determinación del vencimiento . . . . .	427
5.3.5.2	Diferencia con la fecha límite para el embarque . . . . .	428
5.3.6	Documentos que deben presentarse . . . . .	429
5.3.6.1	Modalidades de la compraventa internacional . . . . .	429
	a) <i>F.A.S.</i> . . . . .	430
	b) <i>F.O.B.</i> . . . . .	430
	c) <i>C.F.</i> . . . . .	430
	d) <i>C.I.F.</i> . . . . .	430
5.3.6.2	Documentos de transporte . . . . .	430
	a) <i>Fecha</i> . . . . .	430
	b) <i>Fletes</i> . . . . .	430
	c) <i>Documento "limpio"</i> . . . . .	431
	d) <i>Conocimiento de embarque</i> . . . . .	431
	e) <i>Documento de transporte combinado</i> . . . . .	433
	f) <i>Otros documentos de expedición</i> . . . . .	433
5.3.6.3	Documentos de seguros . . . . .	433
5.3.6.4	Facturas comerciales . . . . .	435
	a) <i>Expedición a nombre del ordenante</i> . . . . .	435
	b) <i>Descripción de las mercancías</i> . . . . .	435
	c) <i>Facturas por mayor valor</i> . . . . .	435
5.3.6.5	Otros documentos . . . . .	435
	a) <i>Facturas consulares</i> . . . . .	435
	b) <i>Documentos de pesaje</i> . . . . .	436
	c) <i>Certificados de origen</i> . . . . .	436
	d) <i>Certificados de calidad</i> . . . . .	436
	e) <i>Listas de empaque</i> . . . . .	436
	f) <i>Certificados fitosanitarios</i> . . . . .	436
5.3.7	Otros elementos formales contenidos en la carta . . . . .	436
5.3.7.1	Número del crédito y fecha . . . . .	437
5.3.7.2	Previsiones sobre irrevocabilidad, transbordo, embarques parciales, transferencias, etc. . . . .	437

5.3.7.3	Forma de reembolso . . . . .	437
5.3.7.4	Avisos a algunas de las partes o a terceros . . . . .	437
5.3.7.5	Autorización de cargo en cuenta corriente . . . . .	437
5.3.7.6	Constitución de garantía . . . . .	437
5.3.7.7	Puertos de embarque y de destino . . . . .	438
5.3.7.8	Sujeción a las "Reglas y Usos Uniformes" . . . . .	438
<b>6.</b>	<b>CLASES DE CREDITO . . . . .</b>	<b>438</b>
6.1	REVOCABLE . . . . .	438
6.2	IRREVOCABLE . . . . .	439
6.3	OTRAS CLASES O MODALIDADES . . . . .	440
6.3.1	Divisible o indivisible . . . . .	440
6.3.2	Rotatorio . . . . .	440
6.3.3	Transferible . . . . .	441
6.3.4	Circular . . . . .	441
6.3.5	A la vista o a plazo . . . . .	442
6.3.6	Con cláusula roja o cláusula verde . . . . .	442
6.3.7	Back to back . . . . .	443
6.3.8	Stand-by . . . . .	443
<b>7.</b>	<b>OBLIGACIONES DEL BANCO EMISOR . . . . .</b>	<b>444</b>
7.1	ESTABLECER LA CARTA DE CREDITO . . . . .	444
7.2	VERIFICAR EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DEL BENEFICIARIO . . . . .	445
7.2.1	Verificación formal . . . . .	445
7.2.2	Rechazo de los documentos por el banco que los estudia . . . . .	447
7.2.1.1	Documentos irregulares . . . . .	447
7.2.1.2	Documentos demorados . . . . .	449
7.2.3	Rechazo de los documentos por el banco emisor . . . . .	450
7.2.3.1	Calificación al recibirlos . . . . .	450
7.2.3.2	Devolución de los documentos . . . . .	451
7.2.4	Indebida calificación de los documentos . . . . .	452
7.3	PAGAR . . . . .	453
7.3.1	Una suma de dinero . . . . .	453
7.3.2	Títulos valores . . . . .	454
7.3.2.1	Aceptaciones Bancarias Latinoamericanas (ABLAS) . . . . .	455
7.3.3	Directamente o a través de un corresponsal . . . . .	456
7.3.4	No pago por razones ajenas al crédito . . . . .	456
7.4	ENVIAR LOS DOCUMENTOS AL ORDENANTE . . . . .	457
7.5	TRANSFERIR EL CREDITO . . . . .	458
7.6	REMBOLSAR AL PAGADOR . . . . .	458
<b>8.</b>	<b>OBLIGACIONES DEL ORDENANTE . . . . .</b>	<b>458</b>
8.1	PAGAR LA COMISION . . . . .	458
8.2	HACER PROVISION OPORTUNA O REMBOLSAR LA SUMA PAGADA . . . . .	459
8.2.1	La concesión de créditos en dinero . . . . .	459

**CONTRATOS BANCARIOS**

8.2.2 Las garantías .....	459
8.3 PAGAR LOS INTERESES PACTADOS .....	461
9. OBLIGACIONES DEL BENEFICIARIO .....	461
9.1 PRESENTAR LOS DOCUMENTOS .....	461
9.1.1 Dentro del plazo del crédito .....	462
9.1.2 Dentro de un plazo preciso después del embarque .....	462
10. FACULTADES DEL BENEFICIARIO .....	462
10.1 HACER DESPACHOS PARCIALES .....	462
10.2 TRANSFERIR LA CARTA .....	463
10.2.1 Concepto .....	463
10.2.2 Forma .....	464
10.2.3 Sustitución de facturas .....	465
10.2.4 Lugar de la sustitución .....	466
10.3 CEDER LOS DERECHOS DERIVADOS DEL CREDITO .....	466
ANEXO .....	469

**CAPITULO XV  
REPORTO**

1. NOCION .....	475
1.1 UBICACION .....	475
1.2 DEFINICION .....	476
2. NATURALEZA JURIDICA .....	477
2.1 TEORIA DEL PRESTAMO .....	477
2.2 TEORIA DE LA COMPRAVENTA .....	477
2.3 CONTRATO AUTONOMO .....	478
3. CARACTERES JURIDICOS .....	478
4. OBJETO DEL CONTRATO .....	479
4.1 TITULOS FUNGIBLES .....	479
4.2 TITULOS SOBRE LOS CUALES LOS BANCOS PUEDEN INVERTIR .....	479
5. OBLIGACIONES DEL BANCO (REPORTADOR) .....	479
5.1 CONSERVAR LOS TITULOS .....	480
5.2 EJERCITAR LOS DERECHOS DERIVADOS DE LOS TITULOS .	480
5.2.1 Naturaleza de los derechos .....	480
5.2.2 Peculiar situación del reportador .....	480

5.3	RETRANSMITIR LOS TITULOS .....	482
<b>6.</b>	<b>OBLIGACIONES DEL REPORTADO .....</b>	<b>482</b>
6.1	READQUIRIR LOS TITULOS .....	482
6.2	PAGAR LA PRIMA .....	483
6.3	HACER PROVISION Y REMBOLSAR LOS GASTOS .....	483
<b>7.</b>	<b>PLAZO Y TERMINACION DEL CONTRATO .....</b>	<b>484</b>
<b>ANEXO</b>	<b>.....</b>	<b>485</b>

**CAPITULO XVI  
LEASING O ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

<b>1.</b>	<b>NOCION .....</b>	<b>491</b>
1.1	ADVERTENCIA PRELIMINAR .....	491
1.2	ANTECEDENTES Y RAZON DE SER .....	492
1.3	CONCEPTO Y DEFINICION .....	493
1.4	MOMENTOS EN SU EJECUCION .....	494
1.5	PARTICULARIDADES .....	495
1.5.1	Aspectos contables .....	495
1.5.2	Aspectos fiscales .....	496
1.5.3	Aspectos financieros .....	496
1.5.4	Riesgos .....	496
<b>2.</b>	<b>NATURALEZA JURIDICA .....</b>	<b>497</b>
<b>3.</b>	<b>CARACTERES JURIDICOS .....</b>	<b>498</b>
<b>4.</b>	<b>PARTES QUE INTERVIENEN .....</b>	<b>498</b>
4.1	ARRENDATARIO O USUARIO .....	498
4.2	SOCIEDADES DE LEASING .....	499
4.3	PROVEEDOR .....	499
<b>5.</b>	<b>OBJETO .....</b>	<b>499</b>
5.1	BIENES DE EQUIPO .....	499
5.2	INMUEBLES .....	499
<b>6.</b>	<b>CLASES .....</b>	<b>500</b>
6.1	LEASING OPERATIVO .....	500
6.2	LEASING FINANCIERO .....	500
6.3	LEASE-BACK .....	501

**CONTRATOS BANCARIOS**

6.4	RENTING . . . . .	501
6.5	LEASING NACIONAL E INTERNACIONAL . . . . .	501
7.	OBLIGACIONES DEL ARRENDATARIO . . . . .	502
7.1	ESCOGER EL MATERIAL . . . . .	502
7.2	PAGAR EL PRECIO O CANON . . . . .	503
7.2.1	Determinación del precio . . . . .	503
7.2.2	Garantías . . . . .	503
7.3	ASUMIR LAS OBLIGACIONES DESPLAZABLES . . . . .	504
7.3.1	Concepto . . . . .	504
7.3.2	Clases . . . . .	504
7.3.3	Contratar seguros . . . . .	506
7.3.4	Devolver el bien . . . . .	506
8.	OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD ARRENDADORA . . . . .	506
8.1	COMPRAR LOS BIENES AL PROVEEDOR . . . . .	507
8.2	ENTREGAR LOS BIENES . . . . .	507
8.3	GARANTIZAR EL DISFRUTE DEL BIEN Y SUS CONDICIONES INTRINSECAS . . . . .	507
9.	FACULTADES DEL ARRENDATARIO . . . . .	507
9.1	CONTINUAR EL ARRENDAMIENTO . . . . .	508
9.2	COMPRAR LOS BIENES . . . . .	508
9.3	PARTICIPAR EN SU PRECIO DE VENTA . . . . .	509
10.	DURACION Y TERMINACION DEL CONTRATO . . . . .	509
10.1	ESPECIAL IMPORTANCIA DEL PLAZO . . . . .	509
10.2	DOBLE PLAZO . . . . .	510
10.3	TERMINACION ANTICIPADA . . . . .	510
10.3.1	Causales imputables sólo al arrendatario . . . . .	510
10.3.2	Destrucción de la cosa . . . . .	510
10.3.3	Obsolescencia del material . . . . .	510
ANEXO	. . . . .	513

**CAPITULO XVII  
FACTORING**

1.	NOCION . . . . .	517
1.1	ANTECEDENTES . . . . .	519
1.2	DESCRIPCION Y CONCEPTO DE LA OPERACION . . . . .	519
2.	NATURALEZA JURIDICA . . . . .	520
2.1	TEORIA DE LA APERTURA DE CREDITO . . . . .	520
2.2	TEORIA DEL DESCUENTO . . . . .	520

2.3	TEORIA DE LA COMPRAVENTA O CESION DE CREDITOS . . .	521
3.	CARACTERES JURIDICOS . . . . .	521
4.	PARTES QUE INTERVIENEN . . . . .	521
4.1	EL CLIENTE ADHERENTE . . . . .	521
4.2	EL FACTOR (BANCO) . . . . .	522
4.3	LOS DEUDORES . . . . .	522
5.	MODALIDADES* . . . . .	522
5.1	SEGUN EL TIPO DE SOCIEDAD . . . . .	522
5.1.1	Factoring tradicional (old line factoring) . . . . .	522
5.1.2	Nuevo estilo de factoring (new style factoring) . . . . .	522
5.2	SEGUN LA FORMA DE EJECUCION . . . . .	523
5.2.1	Factoring con notificación (notification factoring) . . . . .	523
5.2.2	Factoring sin notificación (non-notification factoring) . . . . .	523
5.3	SEGUN LA FINANCIACION . . . . .	523
5.3.1	Factoring al vencimiento (maturity factoring) . . . . .	523
5.3.2	Factoring a la vista (credit-cash factoring) . . . . .	523
5.4	SEGUN EL AMBITO TERRITORIAL . . . . .	523
5.4.1	Factoring doméstico . . . . .	523
5.4.2	Factoring internacional . . . . .	524
5.4.2.1	Factoring de exportación . . . . .	524
5.4.2.2	Factoring de importación . . . . .	524
6.	SERVICIOS DEL FACTOR . . . . .	524
6.1	SEGURO O GARANTIA DEL CREDITO . . . . .	524
6.2	ADMINISTRACION DE LOS DEUDORES . . . . .	526
6.2.1	Manejo y control de las facturas . . . . .	526
6.2.2	Cobro y reembolso de facturas . . . . .	526
6.2.3	Contabilidad . . . . .	526
6.3	FINANCIACION . . . . .	526
6.3.1	Sobre facturas . . . . .	527
6.3.2	Sobre inventarios . . . . .	527
6.4	OTROS SERVICIOS . . . . .	528
6.4.1	Estudio de mercados y selección de clientes . . . . .	528
6.4.2	Información comercial . . . . .	528
6.4.3	Información estadística . . . . .	528
6.4.4	Almacenamiento de mercancías . . . . .	528
7.	OBLIGACIONES DEL FACTOR . . . . .	529
7.1	PAGAR EL PRECIO . . . . .	529
7.2	ASUMIR EL RIESGO FINANCIERO . . . . .	529
7.3	RECUPERAR EL CREDITO DENTRO DE CIERTAS NORMAS . . . . .	530
8.	OBLIGACIONES DEL CLIENTE . . . . .	530

**CONTRATOS BANCARIOS**

8.1	CONSULTAR LA TOTALIDAD DE LOS PEDIDOS . . . . .	530
8.2	ENVIAR LA TOTALIDAD DE LAS FACTURAS . . . . .	530
8.3	GARANTIZAR LA EXISTENCIA DEL CREDITO . . . . .	530
8.4	NOTIFICAR A LOS DEUDORES . . . . .	531
8.5	REMUNERAR AL FACTOR . . . . .	531
9.	TERMINACION DEL CONTRATO . . . . .	532

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

**CAPITULO XVIII**  
**DEPOSITO**

1.	NOCION . . . . .	535
1.1	UBICACION . . . . .	535
1.2	CONTEXTO Y DEFINICION . . . . .	536
1.3	MERCANTILIDAD DEL DEPOSITO . . . . .	536
2.	NATURALEZA JURIDICA . . . . .	537
3.	CARACTERES JURIDICOS . . . . .	537
4.	OBJETO Y MODALIDADES . . . . .	537
4.1	DEPOSITOS DE BIENES MUEBLES . . . . .	538
4.2	DEPOSITOS DE DINERO . . . . .	538
4.3	DEPOSITOS DE TITULOS VALORES . . . . .	538
4.3.1	En administración . . . . .	538
4.3.2	En garantía . . . . .	539
5.	OBLIGACIONES DEL BANCO . . . . .	540
5.1	CUSTODIAR . . . . .	540
5.2	CONSERVAR . . . . .	540
5.3	RESTITUIR . . . . .	541
6.	OBLIGACIONES DEL DEPOSITANTE . . . . .	541
6.1	PAGAR EL PRECIO O COMISION . . . . .	541
6.2	REMBOLSAR LOS GASTOS . . . . .	541
7.	FACULTADES DEL BANCO . . . . .	542
7.1	RETENER . . . . .	542
8.	TERMINACION DEL CONTRATO . . . . .	542

8.1 DECISION DEL DEPOSITANTE .....	542
8.2 DECISION DEL DEPOSITARIO .....	542
ANEXO .....	543

**CAPITULO XIX  
MANDATO**

1. NOCION .....	551
1.1 CONCEPTO Y DEFINICION .....	551
1.2 MERCANTILIDAD DEL MANDATO .....	552
2. NATURALEZA JURIDICA .....	552
2.1 EL MANDATO Y LA COMISION .....	552
2.2 EL MANDATO Y LA REPRESENTACION .....	553
2.2.1 Representación legal o voluntaria .....	553
2.2.2 Representación expresa o tácita .....	554
2.2.3 Representación presunta .....	554
2.2.4 Representación aparente .....	554
3. CARACTERES JURIDICOS .....	555
4. OBLIGACIONES DEL MANDATARIO (BANCO) .....	555
4.1 CUMPLIR EL ENCARGO DE ACUERDO CON LAS ORDENES E INSTRUCCIONES DEL MANDANTE .....	556
4.2 OBRAR EN INTERES DEL MANDANTE .....	557
4.3 CUSTODIAR LOS BIENES .....	557
4.4 ASEGURAR LAS MERCANCIAS .....	557
4.5 RESPONDER POR OBLIGACIONES DE TERCEROS .....	558
4.6 COBRAR LOS CREDITOS .....	558
4.7 RENDIR CUENTAS .....	558
5. OBLIGACIONES DEL MANDANTE .....	559
5.1 REMUNERAR AL MANDATARIO .....	559
5.2 PROVEERLO DE FONDOS O REMBOLSARLE LOS UTILIZADOS .....	559
5.3 ASUMIR LAS OBLIGACIONES DERIVADAS DE LA ACTUACION DEL MANDATARIO .....	560
6. FACULTADES DEL MANDATARIO .....	560
6.1 RETENER .....	560
6.2 VENDER LOS BIENES RECIBIDOS .....	561

**CONTRATOS BANCARIOS**

<b>7. PROHIBICIONES AL MANDATARIO</b> .....	561
7.1 APROVECHARSE DE LAS COSAS RECIBIDAS .....	561
7.2 CONTRATAR CONSIGO MISMO .....	562
7.3 ALTERAR LAS MARCAS .....	562
7.4 SUSTITUIR EN OTRO EL ENCARGO .....	562
7.5 VENDER A CREDITO .....	563
<b>8. DETERMINACION DEL CONTRATO</b> .....	563
8.1 EJECUCION DEL ENCARGO .....	563
8.2 TERMINACION UNILATERAL .....	563
8.2.1 Revocación .....	563
8.2.2 Renuncia .....	564
8.3 MUERTE, INTERDICCION O QUIEBRA .....	564
<b>9. APLICACIONES DEL MANDATO EN LAS OPERACIONES BANCARIAS</b> .....	565
9.1 INTERMEDIACION EN LOS PAGOS .....	565
9.1.1 Servicio de Caja .....	565
9.1.2 Giros o transferencias .....	566
9.2 INTERMEDIACION EN LOS COBROS .....	567
9.3 ENCARGOS FIDUCIARIOS O DE CONFIANZA .....	568
<b>ANEXO</b> .....	571

**CAPITULO XX  
COMPRAVENTA**

<b>1. NOCION</b> .....	573
1.1 CONCEPTO Y DEFINICION .....	573
1.2 MERCANTILIDAD DE LA COMPRAVENTA .....	574
1.3 LIMITACION EN LAS OPERACIONES BANCARIAS .....	575
<b>2. NATURALEZA JURIDICA</b> .....	576
<b>3. CARACTERES JURIDICOS</b> .....	576
<b>4. OBJETO DEL CONTRATO</b> .....	576
4.1 COSAS CORPORALES O INCORPORALES .....	576
4.1.1 Existentes en la naturaleza .....	577
4.1.2 Determinadas o determinables .....	578
4.2 PRECIO .....	578

<b>5. OBLIGACIONES DEL VENDEDOR</b> .....	<b>580</b>
5.1 ENTREGAR EL BIEN .....	580
5.1.1 Conservación y custodia .....	580
5.1.2 Formas de entrega .....	581
5.1.3 Plazo y lugar .....	582
5.1.4 Accesorios .....	582
5.1.5 Gastos de entrega .....	583
5.2 GARANTIZAR EL BIEN .....	583
5.2.1 Saneamiento por evicción .....	583
5.2.2 Saneamiento por vicios redhibitorios .....	583
<b>6. OBLIGACIONES DEL COMPRADOR</b> .....	<b>584</b>
6.1 PAGAR EL PRECIO .....	585
6.2 RECIBIR LA COSA .....	585
<b>7. INCUMPLIMIENTO DEL CONTRATO</b> .....	<b>585</b>
<b>8. PACTOS ACCESORIOS</b> .....	<b>586</b>
8.1 PACTO DE RESERVA DE DOMINIO .....	586
8.2 PACTO DE RETROVENTA .....	586
8.3 PACTO DE MEJOR COMPRADOR .....	586
<b>9. COMPRAVENTAS ESPECIALES</b> .....	<b>586</b>
9.1 SOBRE MUESTRAS O CALIDADES .....	586
9.2 A ENSAYO O PRUEBA .....	587
9.3 CONTRA DOCUMENTOS .....	587
<b>10. APLICACIONES DE LA COMPRAVENTA EN LAS OPERACIONES BANCARIAS</b> .....	<b>587</b>
10.1 COMPRA DE ORO Y METALES PRECIOSOS .....	588
10.2 COMPRA DE DIVISAS .....	588
10.3 COMPRA DE TITULOS .....	588
10.4 COMPRA DE ACCIONES .....	589
10.5 COMPRAVENTA DE INMUEBLES Y OTROS BIENES .....	590
10.6 VENTA DE CHEQUERAS Y OTROS FORMULARIOS .....	590
<b>ANEXO</b> .....	<b>591</b>

**CAPITULO XXI  
CAJILLAS DE SEGURIDAD**

<b>1. NOCION</b> .....	<b>593</b>
------------------------	------------

**CONTRATOS BANCARIOS**

1.1	DESCRIPCION DE LA OPERACION .....	593
1.2	CONCEPTO Y DEFINICION .....	594
2	NATURALEZA JURIDICA .....	594
2.1	TEORIA DEL DEPOSITO .....	594
2.2	TEORIA DEL ARRENDAMIENTO .....	595
2.3	TEORIAS MIXTAS .....	595
2.4	TEORIA DEL CONTRATO UNITARIO .....	596
3.	CARACTERES JURIDICOS .....	596
4.	OBLIGACIONES DEL BANCO .....	596
4.1	ENTREGAR LA LLAVE Y MANTENER EL LIBRE ACCESO ...	596
4.2	PROHIBIR EL INGRESO DE EXTRAÑOS .....	597
4.3	CONSERVAR UN DUPLICADO DE LA LLAVE .....	597
4.4	RESPONDER POR LA INTEGRIDAD E IDONEIDAD DE LAS CAJILLAS .....	598
4.4.1	Custodia y conservación de la caja .....	598
4.4.2	Custodia y seguridad del recinto .....	598
4.4.3	Asunción de conductas excepcionales en caso de riesgo ...	598
4.5	RESPONDER POR LOS DAÑOS QUE SUFRAN LOS CLIENTES	599
5.	OBLIGACIONES DEL CLIENTE .....	599
5.1	PAGAR LA SUMA CONVENIDA .....	599
5.2	UTILIZAR LA CAJILLA DE ACUERDO CON LOS REGLAMENTOS .....	600
5.3	ABSTENERSE DE GUARDAR BIENES QUE PONGAN EN PELIGRO LA CAJILLA .....	600
5.4	DEVOLVER LA LLAVE A LA TERMINACION DEL CONTRATO	600
6.	PLURALIDAD DE TITULARES .....	600
7.	TERMINACION DEL CONTRATO .....	601
7.1	DURACION .....	601
7.2	PRORROGA TACITA DEL CONTRATO .....	601
7.3	APERTURA POR EL BANCO .....	601
7.4	APERTURA EN CASO DE LIQUIDACION DEL BANCO .....	602
ANEXO	.....	603

**CAPITULO XXII  
FIDEICOMISO**

1.	ANTECEDENTES .....	607
----	--------------------	-----

1.1	DISTINCION ENTRE VARIAS FIGURAS .....	607
1.1.1	Propiedad fiduciaria .....	607
1.1.2	Trust .....	608
1.1.3	Negocios fiduciarios .....	608
1.1.4	Encargos fiduciarios o de confianza .....	609
1.1.5	Fideicomiso o fiducia mercantil .....	609
1.2	ORIGENES HISTORICOS .....	610
1.2.1	Derecho Romano .....	610
1.2.1.1	Fideicommissum .....	610
1.2.1.2	Pactum fiduciae .....	611
1.2.2	Derecho Inglés .....	612
1.2.2.1	Las dos jurisdicciones .....	612
2.	NEGOCIO FIDUCIARIO .....	614
2.1	CONCEPTO Y DEFINICION .....	614
2.2	ELEMENTOS .....	615
2.2.1	Real .....	615
2.2.2	Personal u obligacional .....	616
2.2.3	Relaciones .....	616
2.3	UBICACION .....	617
2.3.1	Causal o abstracto .....	617
2.3.2	Indirecto .....	618
2.3.3	Simulado .....	618
2.3.4	Interposición de personas .....	619
2.4	RAZON DE SER .....	620
3.	EL TRUST .....	620
3.1	CONCEPTO Y DEFINICION .....	620
3.2	ELEMENTOS .....	621
3.2.1	Personales .....	621
3.2.1.1	Constituyente o settlor .....	621
3.2.1.2	Trustee .....	621
3.2.1.3	Cestui que trust o beneficiario .....	623
3.2.2	Patrimoniales .....	623
3.3	CLASES .....	624
3.3.1	Voluntario .....	625
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

**CONTRATOS BANCARIOS**

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 . . . . .	630
4.4	PARTES QUE INTERVIENEN . . . . .	632
4.4.1	Fiduciante o fideicomitente . . . . .	632
4.4.2	Fiduciario . . . . .	633
4.4.3	Fideicomisario . . . . .	634
4.5	OBJETO DEL CONTRATO . . . . .	635
4.5.1	Uno o más bienes . . . . .	635
4.5.2	Patrimonio autónomo . . . . .	636
4.5.2.1	Bienes separados del resto del activo . . . . .	636
4.5.2.2	Excluidos de la garantía general de los acreedores de fiduciario . . . . .	636
4.5.2.3	Excluidos de la garantía general de los acreedores del fiduciante . . . . .	636
4.5.2.4	Excluidos de la garantía general de los acreedores del fideicomisario . . . . .	637
4.5.3	Garantizan las obligaciones contraídas para cumplir el fin . . . . .	637
4.5.4	Deben retornar al fideicomitente . . . . .	637
4.6	NEGOCIOS PROHIBIDOS . . . . .	638
4.6.1	Negocios fiduciarios secretos . . . . .	638
4.6.2	Fideicomisos sucesivos . . . . .	638
4.6.3	Los celebrados a más de cierto tiempo . . . . .	639
4.6.4	Los que concedan ganancias al fiduciario distintas de los honorarios . . . . .	640
4.7	OBLIGACIONES DEL FIDUCIARIO . . . . .	640
4.7.1	Administrar los bienes en la forma establecida . . . . .	641
4.7.1.1	Realizar actos necesarios para la consecución de la finalidad . . . . .	642
4.7.1.2	Invertirlos . . . . .	642
4.7.1.3	Responder por su manejo . . . . .	643
4.7.2	Hacer inventario y prestar caución . . . . .	644
4.7.3	Mantener los bienes separados del resto de sus activos . . . . .	645
4.7.4	Llevar la personería para la protección de los bienes . . . . .	645
4.7.5	Rendir cuenta de su gestión . . . . .	646
4.7.6	Transferir los bienes a quien corresponda . . . . .	647
4.7.7	Consultar a la autoridad jurisdiccional o administrativa . . . . .	647
4.7.8	Guardar secreto . . . . .	647
4.8	DERECHOS DEL FIDUCIANTE O FIDEICOMITENTE . . . . .	647
4.8.1	Los que se hubieren reservado . . . . .	648
4.8.2	Revocar el fideicomiso . . . . .	648
4.8.3	Exigir rendición de cuentas . . . . .	649
4.8.4	Ejercer la acción de responsabilidad contra el fiduciario . . . . .	649
4.8.5	Pedir la remoción del fiduciario y designar uno nuevo . . . . .	649

4.8.6	Obtener la devolución de los bienes .....	650
4.9	OBLIGACIONES DEL FIDUCIANTE .....	650
4.9.1	Remuneración .....	650
4.9.2	Rembolsar los gastos .....	650
4.9.3	Saneamiento por evicción .....	650
4.10	DERECHOS DEL BENEFICIARIO .....	651
4.10.1	Exigir al fiduciario el cumplimiento y ejercer las acciones de responsabilidad .....	651
4.10.2	Oponerse a medidas preventivas contra los bienes .....	652
4.10.3	Impugnar los actos anulables .....	652
4.10.4	Pedir la remoción del fiduciario .....	653
4.10.5	Revisar estados contables .....	653
4.11	INTERVENCION DE AUTORIDAD .....	654
4.11.1	Autorización del banco o sociedad .....	654
4.11.2	Autorización de la renuncia del fiduciario .....	654
4.11.3	Absolución de consultas .....	654
4.11.4	Imposición de ciertas obligaciones .....	654
4.11.5	Remoción del fiduciario y nombramiento de administrador interino .....	655
4.11.6	Señalamiento de las tarifas .....	655
4.12	CAUSAS DE EXTINCION DEL NEGOCIO FIDUCIARIO .....	655
4.12.1	Realizarse plenamente sus fines .....	655
4.12.2	Imposibilidad absoluta de realizarse .....	655
4.12.3	Expiración del plazo o haber transcurrido el máximo .....	656
4.12.4	Cumplimiento de la condición resolutoria .....	656
4.12.5	Hacerse imposible o no cumplirse oportunamente la condición suspensiva .....	656
4.12.6	Muerte del fiduciante o el beneficiario .....	656
4.12.7	Disolución de la entidad fiduciaria .....	657
4.12.8	Acción de los acreedores anteriores a la celebración del negocio .....	657
4.12.9	Declaración de nulidad del acto constitutivo .....	657
4.12.10	Revocación del fiduciante .....	657
4.12.11	Mutuo acuerdo de fiduciante y beneficiario .....	657
4.12.12	Falta del fiduciario .....	657
4.12.13	Por renuncia de los beneficiarios .....	658
4.12.14	Confusión de la calidad de único fideicomisario con la de único fiduciario .....	658
4.13	MODALIDADES DEL FIDEICOMISO EN LAS OPERACIONES BANCARIAS .....	658
4.13.1	Fideicomiso de administración .....	659
4.13.2	Fideicomiso de inversión .....	659
4.13.3	Fideicomiso de garantía .....	661
4.13.4	Fideicomiso testamentario .....	662
4.13.5	Fideicomiso de seguros .....	663

**CONTRATOS BANCARIOS**

4.13.6 Fideicomisos de desarrollo . . . . .	663
4.13.7 Fideicomisos inmobiliarios . . . . .	663
4.13.8 Fideicomisos prestacionales o de fondos de pensión . . . . .	664
4.13.9 Fideicomisos de fondos de inversión . . . . .	664
4.13.10 Fideicomisos del gobierno . . . . .	664
4.13.11 Fideicomisos de nacionalización . . . . .	664
ANEXO . . . . .	667
ABREVIATURAS Y NOTAS . . . . .	685
BIBLIOGRAFIA . . . . .	687
INDICE ALFABETICO . . . . .	693