



Guillermina Tajan - Eduardo N. Farinati
María Florencia Reguerín
Guillermo E. Crocco - Eduardo P. Ayerra

PROTECCIÓN JURÍDICA DEL CONSUMIDOR BANCARIO

Biblioteca de la Corte Suprema	
Nº de Orden	122.201
Ubicación	D2962





ÍNDICE

Derecho de la competencia. Defensa de la competencia y lealtad comercial	
GUILLERMINA TAJAN	15
1. <i>Derecho de la competencia</i>	15
1.1. El derecho de la competencia como categoría jurídica	15
1.2. Defensa de la competencia	17
1.3. Defensa del consumidor	18
1.4. Lealtad comercial	22
1.5. Competencia desleal	23
2. <i>Defensa de la competencia</i>	25
2.1. Antecedentes	25
2.2. Marco normativo	27
2.3. Autoridad de aplicación	29
2.3.1. Actos anticompetitivos	31
2.3.2. La defensa de la competencia en el sector bancario	33
2.3.3. Posición dominante	35
2.3.4. Interés económico general	43
2.3.5. Concentración económica	46
2.4. Casos sobre concentraciones económicas	62
2.4.1. Caso "Quilmes-Brahma" (2003)	62
2.4.2. Caso "Petrobras-Pérez Companc" (2003)	64
2.4.3. Caso "Bimbo-Fargo" (2004)	65
2.4.4. Caso "Movicom-Bellsouth" (2004)	66
2.4.5. Caso "Jumbo-Disco" (2004)	67

3. <i>Lealtad comercial</i>	68
3.1. Marco normativo	68
3.2. Prácticas comerciales desleales	70
3.3. Autoridad de aplicación	71
3.4. Identificación de mercaderías y denominaciones de origen	72
3.5. Publicidad y promoción mediante premios	73
<i>Bibliografía</i>	76
Prácticas bancarias, dinero, banca y transferencia electrónica de fondos	
EDUARDO N. FARINATI	79
1. <i>Introducción</i>	79
1.1. Prácticas bancarias	79
1.2. La tecnología y la actividad bancaria	86
2. <i>El dinero</i>	93
2.1. Concepto, evolución y funciones	93
2.1.1. Concepto	93
2.1.2. Funciones	99
2.2. Dinero electrónico	100
2.2.1. El dinero electrónico en la República Argentina. Régimen del Código Civil	103
2.3. Clasificación del dinero	106
3. <i>Las operaciones realizadas a través de medios electrónicos</i>	107
3.1. El Comité de Basilea y las buenas prácticas bancarias	107
3.1.1. Principales documentos	109
3.1.2. Documentos sobre dinero y banca electrónica	113
3.1.3. Principios de administración de riesgos para la banca electrónica	119
3.1.4. Administración y supervisión de actividades de la banca electrónica transfronteriza	130

3.2. Las normas del Banco Central de la República Argentina	135
3.3. Transferencias electrónicas de fondos	154
3.3.1. La relación jurídica entre los bancos y el BCRA en las transferencias electrónicas de fondos	155
3.4. La relación entre los bancos y los clientes frente a las operaciones realizadas por medios electrónicos	169
3.4.1. Cliente bancario	170
3.4.2. Principios ético-jurídicos	174
3.4.3. Defensa de los consumidores y usuarios bancarios	183
3.4.4. Jurisdicción y ley aplicables	207
3.4.5. Interpretación de los contratos	214
3.4.6. Forma y prueba de las operaciones electrónicas	216
3.4.7. Normas del Banco Central de la República Argentina	225
3.4.8. Recomendaciones del Comité de Basilea	229
3.4.9. Algunas conclusiones sobre la relación banco-cliente	229
<i>Bibliografía</i>	230
El rol del <i>habeas data</i> en los informes comerciales	
MARÍA FLORENCIA REGUERÍN	239
1. <i>Introducción</i>	239
2. <i>Aproximación conceptual al <i>habeas data</i> y a la génesis de la expresión</i>	241
3. <i>Recorriendo las experiencias del derecho comparado</i>	241
4. <i>En torno del derecho de autodeterminación informativa</i>	248
5. <i>Su prefiguración jurisprudencial</i>	249
6. <i>Ley de <i>habeas data</i> en la Argentina</i>	251



6.1. Objeto	251
6.2. Derechos amparados	254
6.3. La protección de las personas de existencia ideal	257
7. <i>Informes comerciales y datos para marketing</i> ...	258
7.1. La finalidad de las bases de datos de informes comerciales	258
7.1.1. Fuentes accesibles al público	262
7.1.2. Proporcionada por el titular de los datos	265
7.1.3. Contar con el consentimiento del titular de los datos personales	265
7.2. Las fuentes de los informes crediticios ..	277
7.3. La calidad de los datos	281
7.4. El pedido de acceso, rectificación, actualización y cancelación de los datos	284
7.5. Datos personales que pueden ser almacenados y cedidos por quienes prestan servicios de información crediticia. Caducidad de los datos personales contenidos en archivos o registros. Derecho al olvido	287
7.5.1. Caducidad de los datos (derecho al olvido)	293
7.6. Cesión de datos sin consentimiento de su titular	304
8. <i>Obligaciones de los bancos de datos prestadores de servicio de información crediticia. Una importante modificación legislativa</i>	305
8.1. Modificación del art. 47 de la ley 25.326 ..	306
8.2. Sujetos destinatarios de la norma	307
8.3. Imposición normativa	307
8.4. Datos que no pueden ser objeto de difusión	308
8.5. Límite temporal	310
8.6. Requisito de procedencia	310
8.7. Concepto legal de regularización	314
8.8. El rol asignado al Banco Central	315
8.9. Derechos del titular de los datos	316

9. <i>Actividad profesional de la banca y la responsabilidad civil derivada de ésta</i>	317
10. <i>El tratamiento del habeas data en la jurisprudencia</i>	321
11. <i>Aspectos procesales y sustanciales del habeas data en un fallo de la CSJN</i>	328
12. <i>Sanciones administrativas a aplicar ante violación a normas de la ley 25.326 y reglamentaciones dictadas en su consecuencia</i>	339
12.1. Sanciones administrativas	339
12.1.1. Organismo de control	339
12.1.2. Objetivos	339
13. <i>Recopilación de jurisprudencia y doctrina vinculada con el habeas data</i>	344
14. <i>Conclusión</i>	350
<i>Bibliografía</i>	352
Acciones de clase. Necesidad de legislación	
GUILLERMO E. CROCCO	355
1. <i>Introducción</i>	355
2. <i>Reforma constitucional. Art. 43. Legitimación extraordinaria del defensor del Pueblo y asociaciones de usuarios. Alcances</i>	356
3. <i>Derechos subjetivos y derechos de incidencia colectiva. Los intereses individuales homogéneos</i>	358
4. <i>Jurisprudencia nacional</i>	359
4.1. Tribunales inferiores	359
4.2. Jurisprudencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	366
5. <i>Legislación comparada</i>	387
5.1. Código Modelo de Procesos Colectivos para Iberoamérica	387
5.2. Estados Unidos de América	389
5.2.1. Federal Rules of Civil Procedure de 1938	389

5.3. Reino de España	391
5.3.1. Ley de Enjuiciamiento Civil de 2000	391
5.4. República Federativa del Brasil	393
5.4.1. Ley 8078, del 11 de septiembre de 1990	393
5.5. República de Colombia	395
5.5.1. Ley 472 de 1998	395
5.6. Estados Unidos de México	404
5.6.1. Ley Federal de Protección al Consumidor	404
5.7. República del Perú	406
5.7.1. Código Procesal Civil de 1993	406
6. Aspectos procesales conexos. La condena en costas	408
7. La regulación de honorarios en función de la base patrimonial	410
8. Proyectos legislativos	412
8.1. Expediente 1607-D-2007, diputado Juan M. Urtubey	413
8.2. Expediente 3429-D-2005, diputado Ángel E. Baltuzzi	415
9. El caso "Halabi, Ernesto c/PEN —ley 25.873— dec. 1563/04 s/amparo"	419
10. Conclusión	424
Bibliografía	425
La reforma a la ley 24.240 y el consumidor bancario	
EDUARDO P. AYERRA	427
1. Introducción. Bien común y regímenes tuitivos ...	427
2. Reforma constitucional de 1994	429
3. Ley 24.240: su reforma y el consumidor bancario ..	430
4. Ley 26.361: estructura de la reforma	433
5. Consumidor, proveedor, relación de consumo ...	434
6. Información	441
7. Oferta	441

8. Trato digno. Prácticas abusivas	442
9. Contenido del documento de venta	442
10. Modos de rescisión	444
11. Registro de reclamos	444
12. Venta domiciliaria	445
13. Revocación de la aceptación	445
14. Créditos para consumo	446
15. Daño directo	449
16. Autoridades de aplicación	451
17. Facultades concurrentes	452
18. Sanciones	453
19. Aplicación y graduación de las sanciones	453
20. Prescripción	454
21. Acciones judiciales	454
22. Daño punitivo	455
23. Normas del proceso	457
24. Acciones de incidencia colectiva	459
Bibliografía	462