

Eduardo Barreira Delfino

Incidencias del Código Civil y Comercial

Contratos bancarios

Principios rectores. Transparencia en las condiciones contractuales.
Consumidor bancario. Depósito bancario. Cuenta corriente bancaria.
Préstamo bancario. Descuento bancario. Apertura de crédito.
Servicio de caja de seguridad. Custodia de títulos. Leasing. Factoraje.
Fideicomiso de garantía. Contratos no regulados

**Incidencias
del Código
Civil y Comercial**

6

Alberto J. Bueres
dirección



hammulafi

JOSE LUIS DEPALMA ♦ EDITOR

Índice general

Prefacio	13
Capítulo I	
Principios rectores de la contratación bancaria	
§ 1. Estructura y funcionamiento del sistema financiero nacional	29
a) Los mercados financieros	29
b) Sobre el mercado monetario	32
c) Sobre el mercado de capitales	32
d) Sincronización funcional y efecto dinamizador	33
§ 2. La internacionalización bancaria	35
a) La denominada banca «off shore»	36
b) Rol de la banca extranjera en el país	42
1. Eficiencia microeconómica	43
I. Indicadores de rentabilidad	43
II. Indicadores de eficiencia	44
III. Indicadores de liquidez	44
2. Eficiencia macroeconómica	45
3. Regulación legal	46
§ 3. Marco legal y reglamentario del sistema financiero	49
a) Visión sistémica de la actividad financiera	49
b) Naturaleza jurídica de la actividad financiera	52
1. ¿Qué es un servicio público?	55
2. La intermediación financiera no reviste caracteres de servicio	56
3. El Estado no está estructurado para brindar un servicio público eficiente	58
4. El servicio público es incompatible con la competencia	60
5. El servicio público genera insatisfacciones sistémicas	60
6. El servicio público es proclive a la gestión bancaria ineficiente	62
7. Principios de legalidad y razonabilidad	62
§ 4. Naturaleza de las normas reguladoras	63
a) Sobre las normas de estructura	64
b) Sobre las normas de coyuntura	67

§ 5. La contratación bancaria	68
a) Concepción tradicional	70
b) Sustrato financiero de los contratos bancarios	71
1. Roi del interés	71
2. Tasa de interés nominal y efectiva	72
3. Capital financiero	73
4. El costo financiero	75
c) Sobre los tipos de tasas de interés utilizables en las operatorias financieras	77
§ 6. El riesgo crediticio	80
a) Prevención del riesgo	81
b) Central de datos y riesgos	82
c) Clasificación de deudores	83
d) Políticas de previsiones	84
e) Principios rectores de las "Normas de Basilea"	84
f) Ponderación de los estados contables	86
§ 7. Caracterología de los contratos bancarios y financieros	87
a) Carácter autónomo	87
b) Carácter personalísimo	89
1. Profesionalidad	89
2. Confiabilidad	90
3. Confidencialidad	90
c) Carácter masivo	91
d) Carácter sistémico	92
e) Carácter técnico	93
f) Carácter oneroso	94
g) Incidencia de los usos y costumbres	96
h) Incidencia de la internacionalización	97
§ 8. Corolario	97

Capítulo II

Contratos bancarios y cliente consumidor

§ 9. Protección del cliente bancario	99
a) Definiciones	100
b) Sujeción normativa	100
§ 10. Sobre la transparencia de las condiciones contractuales	101
a) Finalidad sistémica	102
b) Significación de la transparencia	103
c) Noción de mercado transparente	104
§ 11. Tratamiento en el nuevo Código	105
a) Obligación de informar	106
b) La forma para los contratos bancarios	107
c) Contenido contractual	108
§ 12. Sobre los contratos con consumidores y usuarios	109
a) El sustrato financiero	110
b) El costo financiero total	111

§ 3. c) Las tratativas contractuales	113
§ 4. d) Nulidad contractual	114

Capítulo III

Contrato de depósito bancario

§ 13. Introducción	117
§ 14. Depósitos bancarios de dinero	120
a) Depósitos a la vista en cuenta corriente	120
b) Depósitos en cuenta a plazo o a término	123
c) Depósitos en cuenta de ahorro	125
d) Depósitos en cuentas con destino específico	126
1. Cuenta gratuita universal	127
2. Cuenta básica	128
3. Cuenta sueldo	129
e) Depósitos judiciales	130
§ 15. Caracterología del contrato de depósito bancario	131
§ 16. Contenido del contrato	133
a) Obligaciones del banco	134
b) Obligaciones del cliente	134
§ 17. Garantías de los depósitos (SEDESA)	135
a) Información al cliente	137
b) Publicidad	137
§ 18. Uso de cajeros automáticos	137
§ 19. Depósito bancario de títulos	138

Capítulo IV

Contrato de cuenta corriente bancaria

§ 20. Las cuentas de uso mercantil	139
a) Acerca de las cuentas de uso mercantil	139
b) Las cuentas de base contractual	140
§ 21. Análisis de la cuenta corriente bancaria	142
a) ¿La cuenta corriente bancaria es una operación pasiva?	142
b) Caracterología de la cuenta corriente bancaria	144
§ 22. La cuenta corriente bancaria en el nuevo Código	146
§ 23. Caracterología del contrato de cuenta corriente bancaria	148
§ 24. Posibilidades de crédito mediante «descubiertos»	151
a) Sobre la apertura de crédito en cuenta corriente	151
b) Sobre el descubierto en cuenta corriente	153
§ 25. El servicio de cheques	155
§ 26. Obligaciones de las partes	157
a) Obligaciones del cuentacorrentista	157
b) Obligaciones de la entidad	158
§ 27. Política de intereses	161

§ 28. Propiedad de los fondos en cuenta	163
§ 29. La compensación en la cuenta corriente bancaria	163
a) Diferencias con la cuenta corriente simple	164
b) Autonomía funcional de la cuenta corriente bancaria	166
c) Trascendencia de la compensación	167
§ 30. El resumen de la cuenta corriente bancaria	169
§ 31. Cierre de la cuenta corriente bancaria	169
§ 32. El certificado de saldo deudor	171
a) Cierre definitivo	172
b) Inhabilidad del título	173
c) Requisitos formales del título	174
§ 33. Revisión y rectificación de anotaciones	175
§ 34. La protección de los depósitos en cuenta corriente bancaria	176

Capítulo V

Contrato de préstamo bancario

§ 35. Introducción	179
§ 36. Modalidades de préstamos	180
a) Según el destino y objetivo a financiar	180
b) Según el plazo del financiamiento	181
c) Según la forma de amortización	181
d) Según el interés pactado	182
e) Según el respaldo del cumplimiento	183
f) Según la moneda del préstamo	184
§ 37. El destino del préstamo	185
§ 38. Tratamiento en el nuevo Código	186
§ 39. Caracterología del contrato de préstamo bancario	187

Capítulo VI

Contrato de descuento bancario

§ 40. Introducción	191
§ 41. Visión del nuevo Código	192
§ 42. Naturaleza del descuento	194
§ 43. Caracterología del contrato de descuento	196
§ 44. Contenido del contrato	197
a) Obligaciones del banco descontante	198
1. Entregar la suma de dinero resultante del documento descontado	198
2. Presentar al tercero deudor los documentos descontados para su cobro y tomar medidas conservatorias para el debido ejercicio de los derechos que surgen de los documentos descontados	198
b) Obligaciones del cliente descontado	199
1. Transferir al banco los créditos descontados y entregar los títulos representativos de dichos créditos	199
2. Pagar anticipadamente los intereses y comisiones sobre los créditos descontados	199

3. Informar al banco sin incurrir en reticencias y falsedades sobre la calidad de los créditos transferidos	199
4. Cancelar el crédito reembolsando al banco las sumas anticipadas	199
§ 45. Tratamiento reglamentario del Banco Central	200
§ 46. Incumplimiento de pago por el deudor cedido	201

Capítulo VII

Contrato de apertura de crédito

§ 47. Introducción	203
§ 48. Tratamiento en el nuevo Código	204
a) La disponibilidad de fondos	205
b) Sobre el descubierta bancario	206
c) Inembargabilidad de la disponibilidad de fondos	207
§ 49. La formación del contrato	207
§ 50. Caracterología del contrato de apertura de crédito	208
§ 51. Contenido del contrato	210
a) Obligaciones del banco	210
b) Obligaciones del cliente	211

Capítulo VIII

Contrato de caja de seguridad

§ 52. Introducción	213
§ 53. Naturaleza jurídica	214
§ 54. Tratamiento en el nuevo Código	214
a) Responsabilidad del prestador del servicio	215
b) Cláusulas de eximición de responsabilidad	215
c) Prueba de contenido	216
d) Titularidad y disponibilidad	216
§ 55. Caracterología del contrato de caja de seguridad	217
§ 56. Contenido del contrato	219
a) Obligaciones del banco	219
b) Obligaciones del cliente	219
§ 57. Medidas de seguridad	220

Capítulo IX

Contrato de custodia de título

§ 58. Introducción	221
§ 59. Concepto	223
a) Operación bancaria neutra o de servicio	224
b) Modalidades del servicio	224

§ 60. Tratamiento en el nuevo Código	225
§ 61. Caracterología del contrato de custodia de títulos	226
§ 62. Contenido del contrato	228
a) Obligaciones del banco	228
b) Obligaciones del cliente	229

Capítulo X

Contrato de leasing

§ 63. Introducción	231
a) Sobre el sustrato financiero del leasing	231
b) Estructura obligacional del contrato	232
c) Ecuación económico-financiera del contrato	233
d) Las cuotas periódicas de amortización	233
e) El valor residual de amortización	235
§ 64. Tratamiento en el nuevo Código	239
a) Objeto del contrato	240
b) El insólito canon	240
c) La opción de compra	241
d) Elección del bien afectado al contrato	241
e) Responsabilidad en la adquisición del bien	242
f) Servicio y accesorios inherentes	243
g) Forma e inscripción del contrato	244
h) Traslado de los bienes afectados al contrato	246
i) Oponibilidad y subrogación	246
j) Uso y goce del bien	247
k) Acción reivindicatoria	248
l) Ejercicio de la opción de compra	249
m) Prórroga del contrato	251
n) Transmisión del dominio	252
ñ) Responsabilidad objetiva del dador	252
o) Cancelación de la inscripción	253
p) Cesión de contratos o de créditos del dador	254
q) Incumplimiento y ejecución en caso de inmuebles	256
r) Secuestro y ejecución en caso de muebles	257
s) Normas supletorias	258
§ 65. Caracterología del contrato	259

Capítulo XI

Contrato de factoraje

§ 66. Antecedentes	263
a) Noción general	266
b) La doctrina extranjera	267
c) La doctrina nacional	268
§ 67. Desdoblamiento del <i>factoring</i>	269

§ 68. Procedimientos operativos	270
a) Según su contenido	271
b) Según su exteriorización	272
c) Según sus alcances	272
d) Según su área geográfica	274
e) Ordenamiento operativo	274
§ 69. Relevancia del sustrato financiero	275
§ 70. Hacia su naturaleza jurídica	277
a) Modalidades y precio de la financiación	277
b) Rol del aforo	279
§ 71. Perfiles que configuran la tipicidad del negocio	279
§ 72. Diferencias con otros contratos	281
a) Con el descuento bancario	281
b) Con la cesión de crédito	282
§ 73. Ventajas emergentes del negocio	284
a) Financiamiento de las ventas y servicios	284
b) Consolidación de los estados contables	284
c) Análisis comparativo para decidir entre un préstamo o un <i>factoring</i> financiero	284
d) Otras ventajas	284
§ 74. Tratamiento de la legislación nacional	285
a) La ley 21.526	285
b) La normativa reglamentaria	286
c) El margen crediticio	288
§ 75. Tratamiento en el nuevo Código	288
a) Definición	288
b) Otros servicios	289
c) La cesión global de créditos	290
d) Contenido del contrato respectivo	290
e) Efectos del contrato	291
f) Respaldo del recupero crediticio	291
g) Responsabilidad del factoreado	292
h) Notificación a los deudores cedidos	292
1. De naturaleza contractual	293
2. De naturaleza cartular	293
§ 76. Caracterología del contrato	293

Capítulo XII

Contrato de fideicomiso de garantía

§ 77. Introducción	297
§ 78. El marco legal del fideicomiso	297
a) Rol del contrato de fideicomiso	299
b) Rol de la propiedad fiduciaria	299
§ 79. El fideicomiso de garantía	301

§ 80. Unicidad del fideicomiso	302
a) La afectación jurídica	302
b) La mutación dominial	303
§ 81. Alcances del fideicomiso de garantía	303
§ 82. Elementos esenciales de validez y eficacia	306
§ 83. El dualismo fiduciario/beneficiario	309
a) Antecedentes	309
b) Recepción del fideicomiso de garantía en nuestro país	311
c) Relevancia de la fiducia	312
d) Obligatoriedad de la rendición de cuentas	314
§ 84. Realización de la garantía	315
§ 85. Irrevocabilidad del fideicomiso de garantía	317
§ 86. Caracterología del contrato de fideicomiso de garantía	318
§ 87. El concurso preventivo del deudor-fiduciante	320
a) ¿Es denunciable el contrato de fideicomiso de garantía?	321
b) ¿Qué encuadre legal corresponde al contrato?	322
1. Relación deudor-fiduciante y fiduciario	324
2. Relación fiduciario y acreedor-beneficiario	324
c) ¿El acreedor-beneficiario debe verificar su crédito?	326
— Calidad de acreedor quirografario	327
d) ¿El fiduciario debe verificar su crédito?	328
e) ¿El acreedor-beneficiario debe votar la propuesta?	329
f) ¿Procede la realización de la garantía estando pendiente la verificación?	330
g) ¿Qué sucede si el crédito se declara inadmisibles?	332
h) ¿Puede paralizarse la realización de la garantía fiduciaria?	332
i) ¿El acuerdo homologado produce novación?	332
j) ¿Procede la suspensión de intereses?	334

Capítulo XIII

Contratos bancarios no regulados en el nuevo Código

§ 88. Contrato de tarjeta de crédito	335
a) Protección del usuario consumidor	336
b) Política de intereses	337
c) Débito de tarjeta en cuenta corriente bancaria	339
d) Ejecución del saldo deudor	342
§ 89. Contrato de préstamo sindicado	343
a) Introducción	343
b) Definición y naturaleza	344
c) Contenido contractual	345
d) Consideraciones funcionales del préstamo sindicado	346
1. Limitación del riesgo crediticio	347
2. Desvinculación del riesgo crediticio	348
3. Dilución proporcional del riesgo crediticio	348
§ 90. Contrato de <i>underwriting</i>	349
a) Antecedentes y desarrollo	349
b) El rol de las entidades financieras	351

c) Partes que intervienen en el contrato	353
d) Clases de <i>underwriting</i>	354
1. <i>Underwriting</i> en firme	354
2. <i>Underwriting</i> a la espera (<i>stand by</i>)	355
3. <i>Underwriting</i> al mejor esfuerzo (« <i>best effort</i> »)	356
— <i>Underwriting</i> de simple colocación	358
e) Caracterología del contrato <i>underwriting</i>	358
§ 91. Contrato de crédito documentario	359
a) Concepto	359
b) Relaciones emergentes del crédito documentario	361
c) Clasificación de los créditos documentarios	362
d) Ventajas del crédito documentario	364
e) Las cartas de crédito <i>stand by</i>	364
f) Caracterología del contrato de crédito documentario	367
Bibliografía general	369