

ESTHER HAYDEÉ SILVIA FERRER DE FERNÁNDEZ

Directora

DANIELA DORA ROCHA

Coordinadora

Derechos del consumidor en la contratación bancaria

Sistema del Código Civil y Comercial. Cliente-consumidor

Responsabilidad del banco. Cláusulas abusivas

Depósito. Cuenta corriente. Préstamos. Créditos

Caja de seguridad. Factoraje. Leasing. Tarjetas

Normas y jurisprudencia aplicables



ASTREA

BUENOS AIRES - BOGOTÁ - PORTO ALEGRE

2019

ÍNDICE GENERAL

<i>Prólogo</i>	VII
----------------------	-----

PARTE PRIMERA

EL CLIENTE, EL CONSUMIDOR Y LA EMPRESA BANCARIA

CAPÍTULO PRIMERO

ASPECTOS Y NOCIONES DEL DERECHO BANCARIO

por RAÚL ANÍBAL ETCHEVERRY

§ 1. El derecho bancario	3
§ 2. Breves referencias históricas sobre los banqueros y los mercaderes	4
§ 3. La empresa bancaria y su proyección social	6
§ 4. El crédito	15
§ 5. Breve análisis sobre el papel de los bancos en la ley de entidades financieras	19
§ 6. El cliente y la protección de sus datos e integridad	26
§ 7. Las operaciones bancarias	38
§ 8. El “contrato bancario”	41
§ 9. La responsabilidad de los bancos y algunas formas de reparación del perjuicio	43
a) Daños y perjuicios	43

b) Daño punitivo	44
c) Pérdida de chance	44
d) Daño moral	45
§ 10. Colofón	46

CAPÍTULO II

NUEVAS PERSPECTIVAS DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR BANCARIO EN EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL DE LA NACIÓN

por ESTHER HAYDEÉ SILVIA FERRER DE FERNÁNDEZ

§ 11. Introducción	47
--------------------------	----

A) DISPOSICIONES GENERALES DE LOS CONTRATOS CON CONSUMIDORES Y USUARIOS APLICABLES

A LOS CONTRATOS BANCARIOS CELEBRADOS CON ESTOS

§ 12. Aplicación	52
§ 13. Relación de consumo	52
a) Contrato de consumo	52
b) Relación de consumo	53
§ 14. Interpretación	54
a) Interpretación normativa	55
b) Interpretación del contrato de consumo	55
§ 15. Consentimiento	56
a) Prácticas abusivas	56
1) Ámbito de aplicación	56
2) Principio de trato equitativo y digno	56
3) Libertad de contratar	57
b) Información y publicidad dirigida a consumidores	58
1) Información	58
2) Publicidad	64
3) Acciones	65
4) Efectos de la publicidad	65

§ 16. Modalidades especiales	65
§ 17. Cláusulas abusivas	66
a) Normas aplicables	67
b) Requisitos que deben reunir las cláusulas	67
c) Cláusulas particulares	68
d) Interpretación	68
e) Efectos	69
f) Regla general	69
g) Control de incorporación	71
h) Situación jurídica abusiva	71
1) Definición de contratos conexos	72
2) Interpretación de los contratos conexos	72
3) Efectos de la conexidad contractual	73
4) Límites	74
5) Control judicial	74

B) DISPOSICIONES ESPECÍFICAMENTE APLICABLES

A LOS CONTRATOS BANCARIOS CON CONSUMIDORES Y USUARIOS

§ 18. Aplicación	75
§ 19. Publicidad	75
§ 20. Forma	77
§ 21. Obligaciones precontractuales	78
§ 22. Contenido	79
§ 23. Información	82
a) Información en contratos de crédito	82
b) Información periódica	83
§ 24. Rescisión	85

CAPÍTULO III

EL CLIENTE BANCARIO Y EL CONSUMIDOR BANCARIO

por DANIELA DORA ROCHA y MARTINA NICOLINI

§ 25. Introducción	87
--------------------------	----

§ 26.	Cliente bancario. Aproximaciones a su conceptualización	88
§ 27.	La protección del cliente bancario desde la óptica del derecho del consumidor	89
	a) El resguardo constitucional para la protección de los consumidores	89
	b) El concepto de consumidor en la legislación nacional	91
	1) La ley 24.240 y la reforma introducida por la ley 26.361	91
	2) Tratamiento del consumidor en el Código Civil y Comercial y la nueva redacción de la ley 24.240	93
	3) El concepto de proveedor en la legislación nacional	94
§ 28.	Fundamentos para la inclusión del cliente bancario bajo la órbita de protección del derecho del consumidor	96
§ 29.	Algunas cuestiones vinculadas a la relación de consumo	100
	a) El régimen vigente para regular la relación de consumo	100
	b) Ejemplos de transacciones comerciales pasibles de ser consideradas relaciones de consumo	103
	c) El Título III del Libro Tercero del Código Civil y Comercial: los contratos de consumo	105
§ 30.	Contrato de adhesión	106
	a) Introducción. Su definición en el régimen normativo actual. Relación entre los contratos de adhesión y los contratos bancarios propiamente dichos	106
	b) El contrato de adhesión en el Código Civil y Comercial	107
	c) El deber de información, la preservación de los datos del cliente y las cláusulas abusivas como elementos intrínsecamente relacionados con este tipo de contrataciones	108
	1) Deber de información	108
	2) Preservación de los datos del cliente	110
	3) Cláusulas abusivas	111
§ 31.	Reflexiones finales	115

CAPÍTULO IV

PRINCIPIO DE LA TRANSPARENCIA EN LOS CONTRATOS BANCARIOS RECEPTADO EN EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

por CECILIA LANÚS OCAMPO

§ 32.	Introducción	117
§ 33.	Transparencia en los contratos bancarios o financieros	118
§ 34.	Información adecuada sobre el costo financiero total en las operaciones bancarias	122
§ 35.	La protección de consumidores en la contratación bancaria	124
§ 36.	A modo de conclusión	130

CAPÍTULO V

EL SECRETO BANCARIO

por DANIELA DORA ROCHA y MARTINA NICOLINI

§ 37.	Introducción	133
§ 38.	Concepto	134
§ 39.	Naturaleza jurídica y fundamentos	135
§ 40.	Marco regulatorio vigente	136
§ 41.	Alcances de la obligación	138
§ 42.	Excepciones previstas y límites imperantes en la actualidad	139
§ 43.	Consecuencias de la violación al secreto bancario	142
§ 44.	Algunos ejemplos en la jurisprudencia	142
§ 45.	Ley de cumplimiento fiscal de cuentas extranjeras (Foreign Account Tax Compliance Act)	145
§ 46.	Reflexiones finales	148

CAPÍTULO VI**INTERPRETACIÓN DOCTRINAL Y JURISPRUDENCIAL
DE LOS CONTRATOS BANCARIOS
Y DE FINANCIAMIENTO**

por LAURA PEREZ BUSTAMANTE

§ 47.	La interpretación	151
§ 48.	Los principios de interpretación en el derecho	153
§ 49.	Los principios de interpretación de los contratos en el ordenamiento jurídico argentino	156
§ 50.	Los principios de interpretación en el Código de Comercio y en el Código Civil	156
§ 51.	Los principios de interpretación del Código Civil y Comercial de la Nación	159
§ 52.	Los principios de interpretación del sistema normativo de consumo	160
§ 53.	Alguna jurisprudencia interesante	164
§ 54.	Colofón	174

CAPÍTULO VII**ALCANCE DE LA RESPONSABILIDAD CIVIL BANCARIA
Y EL ESTATUTO DEL CONSUMIDOR**

por ADRIANA MORÓN

§ 55.	Introducción	177
§ 56.	Ley de defensa del consumidor: su aplicación. Código Civil y Comercial de la Nación	178
§ 57.	Responsabilidad civil de las entidades bancarias	181
§ 58.	Daño no patrimonial (moral) de la persona jurídica	183
§ 59.	Daño no patrimonial (moral) de la persona humana	184
§ 60.	¿Es daño no patrimonial (moral) resarcitorio y también ejemplarizador?	185
§ 61.	Responsabilidad civil de las entidades bancarias para con sus clientes-consumidores por inhabilitación errónea: rubros indemnizatorios admitidos por la jurisprudencia ..	187

§ 62.	Teoría de las cargas probatorias dinámicas	193
§ 63.	Responsabilidad de la entidad de información crediticia ..	194
§ 64.	Imputación de consumos fraudulentos en una tarjeta de crédito	196
§ 65.	Responsabilidad por errónea inhabilitación de la tarjeta de crédito	197
§ 66.	Responsabilidad de la entidad bancaria por incumplimiento del artículo 26 de la ley 25.326	197
§ 67.	Los denominados "daños punitivos"	198
§ 68.	Código Civil y Comercial de la Nación	203
§ 69.	Improcedencia de la aplicación de multas civiles en forma retroactiva	205
§ 70.	Improcedencia de la aplicación de daños punitivos de oficio	206
§ 71.	Destino de la multa civil	206
§ 72.	Responsabilidad por la sustracción de elementos de una caja de seguridad	207
§ 73.	Responsabilidad por apertura de caja de seguridad sin orden judicial	209
§ 74.	Responsabilidad de la entidad bancaria por divulgación de datos sensibles en violación a la ley 23.592	210
§ 75.	Conclusión	211

CAPÍTULO VIII**RESPONSABILIDAD CIVIL DE LAS ENTIDADES
FINANCIERAS POR EL OTORGAMIENTO ABUSIVO
DE CRÉDITOS FRENTE A TERCEROS DAMNIFICADOS**

por MARÍA DELIA PEREIRO DE GRIGARAVICIUS

§ 76.	Introducción	213
§ 77.	La actividad financiera en el derecho vigente	214
§ 78.	La ética y el principio de buena fe deben estar presentes en la actividad financiera	219
§ 79.	Concepto general de responsabilidad civil de las entidades financieras	222
§ 80.	Responsabilidad civil de las entidades financieras por la concesión abusiva de créditos	226
§ 81.	Conclusión	229

CAPÍTULO IX**IMPORTANCIA DEL GOBIERNO SOCIETARIO
EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS.
ROL DEL DIRECTORIO DE BANCOS**

por CECILIA LANÚS OCAMPO

§ 82.	Introducción	231
§ 83.	Premios y castigos a las buenas y malas prácticas en gestión de los riesgos bancarios	233
§ 84.	El gobierno societario en las entidades financieras y su cuatro pilares	235
	a) Un código de gobierno societario	236
	b) De los deberes del directorio y su calidad independiente	236
	c) Responsabilidad de la alta gerencia o gerencia general	237
	d) Comités específicos de gobierno societario de entidades financieras	238
§ 85.	Estructura y principios de la norma del Banco Central de la República Argentina	239
§ 86.	Conclusión	247

PARTE SEGUNDA**CONTRATOS BANCARIOS
Y DE FINANCIAMIENTO EN ESPECIAL****CAPÍTULO X****DEPÓSITO BANCARIO**

por ROMINA S. QUARATINO

A) EL DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO

§ 87.	Introducción	251
-------	--------------------	-----

§ 88.	El banco y la creación de dinero	252
§ 89.	Breve referencia histórica	254
§ 90.	Definición de depósito bancario de dinero	255
§ 91.	Importancia y fundamento de los depósitos bancarios de dinero	257
§ 92.	Tipos de depósitos bancarios de dinero	259
	a) Según la disponibilidad del depósito	259
	1) Depósito de dinero a la vista	259
	2) Depósito de dinero a plazo	260
	b) Según la titularidad de la cuenta	260
	1) A nombre de un titular	260
	2) A la orden conjunta o colectiva	260
	3) A la orden indistinta o recíproca	260
§ 93.	Naturaleza jurídica	261
	a) Mutuo	261
	b) Depósito irregular	262
	c) Contrato sui generis	262
	d) Contrato con características propias	262
§ 94.	Caracteres del contrato de depósito bancario	262
	a) Gratuito u oneroso	262
	b) Unilateral o bilateral	263
	c) Formal	263
	d) De adhesión	264
	e) Nominado	264
	f) Principal o accesorio	264
	g) De confianza	264
	h) Conmutativo	264
	i) Puede ser de consumo	264
§ 95.	Los sujetos en el contrato de depósito bancario de dinero	265
§ 96.	Obligaciones de la entidad bancaria	265
	a) Restituir lo depositado en el tiempo convenido para el caso de los depósitos a plazo	266
	b) Devolución en moneda de la misma especie	267
	c) Mantener siempre la disponibilidad de los fondos depositados en depósitos a la vista, respetando los montos diarios de extracción (por cajero o caja) establecidos	268

d) Deber de custodia	269
e) Abonar los intereses o prestación del servicio de caja	271
f) Deber de seguridad	271
g) Deber de información	272
§ 97. La garantía de los depósitos bancarios	272

B) EL CONTRATO DE CUSTODIA DE TÍTULOS

§ 98. Caracterización	275
§ 99. Régimen	276

CAPÍTULO XI

CUENTA CORRIENTE BANCARIA

por PAULA NOELIA BERMEJO

§ 100. Introducción	277
§ 101. Cuenta de "efectos múltiples" y seguridad bancaria ...	278
§ 102. Concepto	279
§ 103. Caracteres	281
a) Bilateral	281
b) A título oneroso	282
c) Conmutativo	282
d) Formal	282
e) Nominado	282
f) De larga duración	282
g) De adhesión	283
h) En ocasiones de consumo	284
i) Bancario por excelencia	286
j) Autónomo y principal. La conexidad contractual	286
k) "Intuitu personæ"	288
§ 104. Distinción de la cuenta corriente	290
§ 105. Funcionamiento	292
§ 106. Servicio de cheques	295
§ 107. Instrumentación	296

§ 108. Intereses	297
§ 109. Solidaridad	297
§ 110. Propiedad de los fondos	297
§ 111. Régimen supletorio	297
§ 112. Resúmenes de cuenta	298
§ 113. Cierre de la cuenta corriente	298
a) La rescisión unilateral	299
b) Resolución por quiebra, muerte o incapacidad del cuenta correntista	304
c) Resolución por revocación de la autorización para funcionar, quiebra o liquidación del banco	305
d) Demás causales que surjan de la reglamentación o de la convención	305
§ 114. Ejecución del saldo deudor	306
§ 115. Prescripción	307
§ 116. Consideraciones relativas a la tarjeta de crédito	308
§ 117. Conclusiones	310

CAPÍTULO XII

MUTUO O EMPRÉSTITO DE CONSUMO

por MIRTA LUISA JURÍO

§ 118. Concepto	315
§ 119. Caracteres	316
a) Consensual	316
b) Bilateral	316
c) Gratuito u oneroso	316
d) Típico	316
e) Formal	316
f) De ejecución diferida	317
§ 120. Elementos	317
a) Esenciales	317
b) Particularizados	317
§ 121. Comparación con otras figuras	318
a) Compraventa	318

b) Mutuo y locación de cosas	319
c) Mutuo y leasing financiero	319
d) Mutuo y comodato	319
e) Depósito irregular	320
§ 122. Obligaciones del mutuuario	320
a) Restitución	320
b) La obligación de pagar intereses	321
§ 123. Obligaciones del mutuante	323
§ 124. El contrato de mutuo y su regulación en la ley de defensa del consumidor y en el Código Civil y Comer- cial de la Nación	324

CAPÍTULO XIII

DESCUENTO BANCARIO

por SERGIO FABIÁN BREGLIANO

§ 125. Introducción	333
§ 126. Concepto. Definiciones dadas por la doctrina nacio- nal y extranjera	335
§ 127. Caracteres	337
§ 128. Clasificación	338
§ 129. Derecho comparado: legislaciones foráneas	341
§ 130. El panorama en la República Argentina	344
§ 131. Naturaleza jurídica	348
§ 132. Elementos esenciales	351
§ 133. Las partes	356
a) El cliente (descontado)	356
b) La entidad financiera (descontante)	357
§ 134. Obligaciones y derechos de las partes	358
a) Obligaciones del cliente (descontado)	358
b) Derechos del cliente	359
c) Obligaciones del banco	359
d) Derechos del banco	361
e) Obligaciones del tercero (deudor principal)	362

f) Derechos del tercero	362
g) Situación cuando el tercero no paga	362
§ 135. Comparación con otros contratos	362
a) Cesión de crédito	362
b) Préstamo bancario o mutuo	363
c) Anticipo sobre créditos	363
d) El contrato de "factoring"	363
§ 136. Extinción del contrato: diversas causales	364

CAPÍTULO XIV

APERTURA DE CRÉDITO BANCARIO

por GABRIELA PAMELA BUTTI

§ 137. Introducción. Definición	367
§ 138. Opción del acreditado. Disponibilidad	370
§ 139. Función económica	371
§ 140. Regulación	371
§ 141. Caracteres del contrato	373
a) Consensual	373
b) De crédito	374
c) Bancario	374
d) Bilateral	374
e) Oneroso	374
f) Nominado	374
g) "Intuitu personæ"	374
h) De ejecución continuada	375
i) Formal	375
j) De adhesión	375
k) De consumo	375
l) Contratos conexos	375
§ 142. Elementos del contrato	376
a) Partes	376
b) Consentimiento	376
c) Objeto	376
§ 143. Objeto del contrato	377
§ 144. Ventajas y desventajas del contrato	377

§ 145.	Vinculación con otras figuras. Diferencia entre la apertura de crédito y el giro en descubierto en cuenta corriente bancaria	378
§ 146.	Distintas modalidades del contrato	379
	a) Línea de crédito en cuenta corriente	379
	b) Operaciones de crédito documentario	379
	c) Asunción de obligaciones por el cliente: crédito de firma	379
	d) Tarjeta de crédito	380
	e) Modalidad "revolving"	380
	f) Crédito sindicado	380
§ 147.	Clases de apertura de crédito	380
	a) Apertura de crédito simple	380
	b) Apertura de crédito en cuenta corriente	381
	c) Apertura de crédito de dinero	381
	d) Apertura de crédito de firma	381
	e) Apertura de crédito "en descubierto"	381
	f) Apertura de crédito garantizada	381
§ 148.	Etapas del contrato de apertura de crédito	382
	a) Primera etapa	382
	b) Segunda etapa	382
	c) Tercera etapa	382
§ 149.	Prueba del contrato	382
§ 150.	Naturaleza jurídica. Semejanza y diferencia con otros contratos	383
	a) Contrato de préstamo	383
	b) Teoría del mutuo	384
	c) Teoría del contrato preliminar	384
	d) Apertura de crédito y anticipo	385
	e) Contrato preparatorio de coordinación	385
	f) Posición de Martorell	386
	g) Teoría del contrato especial, autónomo y definitivo, de contenido complejo	386
§ 151.	Duración del contrato	387
	a) Por plazo determinado	387
	b) Por tiempo indeterminado	387
§ 152.	Medidas cautelares	388
§ 153.	Garantías del contrato	388

§ 154.	Obligaciones de las partes en el contrato	389
	a) Obligaciones del banco	389
	1) Abrir el crédito por el monto convenido	389
	2) Mantener el crédito por el tiempo estipulado	389
	3) Entregar al cliente copia del correspondiente ejemplar del documento contractual	390
	4) Otras obligaciones que sume el banco en el contrato	390
	b) Obligaciones del cliente o acreditado	390
	1) Pagar la comisión de apertura al perfeccionarse el contrato	390
	2) Restituir el capital en los plazos y la moneda pactada	391
	3) Pagar los intereses	391
	4) Constituir las garantías pactadas	391
	5) Obligación de informar adecuada y verazmente a la entidad de crédito con carácter previo al otorgamiento del contrato	391
	6) Utilizar el crédito para la finalidad estipulada, cuando exista pacto al efecto	391
§ 155.	Extinción y finalización del contrato	391
	a) Por mutuo consentimiento	391
	b) Por incumplimiento	392
	c) Contrato de tiempo indeterminado	392
	d) Renovación	392
	e) Por muerte del acreditado	392
	f) Por quiebra	393
	g) Por cumplimiento o agotamiento del contrato	393
	h) Por haberse utilizado el crédito	393
	i) Por liquidación de la entidad financiera	394
	j) Por vencimiento del plazo	394
	k) Por la denuncia	394
	l) Otras formas de finalización del contrato	394
§ 156.	Distintas actividades de los bancos en sus funciones de intermediación del crédito	395
§ 157.	La responsabilidad bancaria frente a la concesión abusiva del crédito	398
§ 158.	Apertura de crédito y la ley de entidades financieras ..	399

§ 159.	Apertura de crédito y la ley de defensa del consumidor	400
§ 160.	La apertura de crédito en el derecho comparado	404
	a) Italia	404
	b) México	405
	c) Honduras	405
	d) El Salvador	406
	e) Guatemala	406
	f) Colombia	407
	g) Paraguay	407
	h) Nicaragua	408
	i) Chile	408
	j) Uruguay	409
	k) Perú	409
	l) España	409
§ 161.	Colofón	410

CAPÍTULO XV

CAJA DE SEGURIDAD BANCARIA

por LIDIA GARRIDO CORDOBERA
y ROQUE PICCININO CENTENO

§ 162.	Importancia de la cuestión	411
§ 163.	Antecedentes	411
§ 164.	Conceptualización	412
§ 165.	Naturaleza jurídica	413
	a) Contrato de locación de cosa mueble	414
	b) Contrato de locación de servicio	415
	c) Contrato de depósito	416
§ 166.	Obligaciones de las partes	417
§ 167.	Situaciones cotidianas	419
§ 168.	La cuestión de la responsabilidad	421
§ 169.	Las cláusulas limitativas y exonerativas de responsabilidad	423

§ 170.	Embargo y secuestro del contenido de la caja de seguridad	424
§ 171.	Regulación en el Código Civil y Comercial de la Nación	424
§ 172.	Conclusiones	428

CAPÍTULO XVI

CONTRATO DE FACTORAJE

por LUCAS FARRAPEIRA

§ 173.	Antecedentes y orígenes	431
§ 174.	Concepto	433
§ 175.	Recepción en el derecho argentino	436
§ 176.	Transferencia del crédito y oponibilidad	438
	a) Formalidades y efectos entre las partes	438
	b) Efectos respecto del deudor cedido y otros terceros	439
	c) Supuesto de cesión sucesiva de un mismo crédito ..	442
§ 177.	Modalidades	442
§ 178.	Obligaciones de las partes	444
§ 179.	Caracteres	446
§ 180.	Conclusiones	447

CAPÍTULO XVII

LEASING

por ROBERTO PARADIS

§ 181.	Nociones	449
§ 182.	Función económica del contrato	450
§ 183.	Campo civil y campo comercial	451
§ 184.	Legislación nacional mediante ley 25.248 y su fuente, la ley 24.441	452

§ 185. Concepto	453
§ 186. Diferencias con otros contratos	454
§ 187. Modalidades del contrato	456
§ 188. Naturaleza jurídica	456
§ 189. Caracteres del leasing	458
a) Consensual	458
b) Bilateral	458
c) Oneroso	458
d) Formal	459
e) Principal	459
f) Conmutativo	459
g) De duración	459
h) De prestaciones recíprocas	460
i) De financiación	460
j) De cambio	460
k) TraslATIVO de uso y disfrute	460
§ 190. Elementos	461
§ 191. Sujetos intervinientes	461
§ 192. Objeto	462
§ 193. Precio: canon-valor residual	462
§ 194. Financiamiento	463
§ 195. Estructura obligacional	463
a) Obligaciones para el tomador	463
b) Obligaciones del dador	463
§ 196. Registración	464
§ 197. Los terceros: oposición	465
§ 198. La quiebra del dador y del tomador	466
§ 199. Extinción	466
§ 200. Opción de compra	467
§ 201. Responsabilidad	467
§ 202. Jurisprudencia	467
a) Acción judicial. Reclamo de pago de cuotas. Pro- cedencia. Fundamento. Ausencia de consigna- ción judicial de los bienes	468
b) Caracteres	468
c) Entrega del uso y goce con opción de compra	468

d) La naturaleza jurídica del contrato	469
1) Leasing	469
2) El "leading case"	469
3) Una venta con reserva de dominio	470
4) Una locación o arrendamiento	471
5) Un contrato mixto	471
6) Una operación financiera	472
7) Un contrato atípico	472
§ 203. Derecho comparado	473
§ 204. Convención de Ottawa de 1988 sobre leasing interna- cional (Unidroit)	475
§ 205. Reflexiones a raíz de la aprobación del Código Civil y Comercial de la Nación	475

CAPÍTULO XVIII

TARJETAS DE CRÉDITO

por MARIELA E. MELLACE

§ 206. Consideraciones generales	477
§ 207. Antecedentes del régimen legal de las tarjetas de crédito	477
§ 208. Clasificación. Caracteres. Naturaleza jurídica	479
§ 209. Partes intervinientes. Definición legal	481
§ 210. Obligaciones y derechos de las partes intervinientes en los contratos de tarjetas de crédito	482
§ 211. Interpretación de los contratos y cláusulas abusivas conforme la ley de defensa del consumidor y su para- lismo con la ley de tarjeta de crédito	483
§ 212. Regulación en el Código Civil y Comercial de la Na- ción de los contratos bancarios con consumidores y usuarios	485
§ 213. Contratos celebrados por adhesión a cláusulas gene- rales predispuestas. Encuadre de los contratos de tarjeta de crédito en el Código Civil y Comercial de la Nación	488

§ 214.	Contratación electrónica y tarjetas de crédito. Problemática actual	488
§ 215.	Antecedentes jurisprudenciales. Responsabilidad civil de las entidades bancarias y contratos de tarjetas de créditos	489
§ 216.	Conclusiones	496

PARTE TERCERA

INTERSECCIONES DEL DERECHO BANCARIO Y OTRAS ÁREAS DEL DERECHO

CAPÍTULO XIX

ORÍGENES DE LOS CONTRATOS BANCARIOS Y DE FINANCIAMIENTO EN EL DERECHO ROMANO

por MARILINA MICELI

§ 217.	Nociones generales	499
§ 218.	Contrato en el derecho romano	501
§ 219.	Figura del banquero	505
§ 220.	Antecedentes de los contratos bancarios y de financiamiento	508
§ 221.	Documentos bancarios	510
§ 222.	Crédito	512
§ 223.	Depósito	512
§ 224.	Mutuo	514
§ 225.	Asunción de deuda por el banquero. "Argentarii receptum"	515
§ 226.	Transferencias. "Permutationes"	516
§ 227.	Fideicomiso	516
§ 228.	Compensación y otras prestaciones bancarias	517
§ 229.	Otras operaciones bancarias	517
§ 230.	Consideraciones finales	518

CAPÍTULO XX

LA CONTRATACIÓN BANCARIA EN EL DERECHO INTERNACIONAL PRIVADO ARGENTINO

por LUCIANA B. SCOTTI

§ 231.	Introducción	523
§ 232.	La contratación bancaria internacional	524
§ 233.	Ley aplicable	525
	a) El rol de la autonomía de la voluntad	525
	b) Los criterios subsidiarios	529
	c) Las nuevas soluciones del Código Civil y Comercial de la Nación	532
§ 234.	Jurisdicción competente	537
	a) Acuerdo de elección de foro	538
	b) Jurisdicción directa	538
	c) Las nuevas soluciones del Código Civil y Comercial de la Nación	540
§ 235.	Contratos bancarios especiales: el caso del crédito documentario	543
	a) Reglas y usos uniformes de la Cámara de Comercio Internacional	545
	b) Jurisprudencia argentina en materia de crédito documentario	548
§ 236.	Reflexiones finales	549

CAPÍTULO XXI

RELACIÓN BANCO-CLIENTE Y LOS DERECHOS HEREDITARIOS EN EL DERECHO ITALIANO

por EMANUELE LUCCHINI GUASTALLA

§ 237.	Introducción	551
--------	--------------------	-----

§ 238.	La demostración de la calidad de heredero (o legatario)	551
§ 239.	Documentación bancaria y derechos del heredero (o del legatario)	553
§ 240.	Comunidad hereditaria y ejercicio de los créditos derivados de las relaciones bancarias	556
§ 241.	Cuentas conjuntas y cuestiones del derecho sucesorio	558
§ 242.	Cajas de seguridad y cuestiones atinentes al derecho sucesorio	562

CAPÍTULO XXII

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA NO AUTORIZADA. BANCA DE HECHO

POR JUAN MANUEL BATTAGLIA

§ 243.	Introducción	565
§ 244.	Creación de la ley	566
§ 245.	Estructura del delito	566
	a) Persona, por cuenta propia o ajena, directa e indirectamente	567
	b) Realizar actividades de intermediación financiera ..	567
§ 246.	La verdadera intermediación financiera	569
	a) Intermediación financiera autorizada	571
	b) Bien jurídico tutelado	572
	c) Intervención de personas jurídicas	572
§ 247.	Conclusiones	574
	<i>Bibliografía</i>	577