

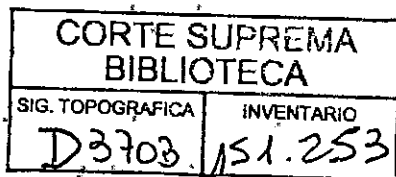
CARLOS GHERSI - CELIA WEINGARTEN
GRACIELA LOVECE
DIRECTORES



DERECHOS DE LOS CONSUMIDORES Y EMPRESAS EN LAS RELACIONES CON LAS ENTIDADES BANCARIAS

AUTORES

JAZMÍN ADAMOVSKY - KARIN ALFIE - FEDERICO M. ALVAREZ LARRONDO
SABRINA N. BUCCHERI - CARLA D. CASSAGLIA - LEONEL J. CILIBERTO
SANTIAGO A. CONCI - ENZO E. DONATO BRUN - MARCELO S. EDELSTEIN
MATÍAS FERRARI - MARÍA C. GATTO - CARLOS GHERSI
MARÍA VICTORIA GONZÁLEZ - SABRINA HERRERA - SILVIA CRISTINA IPPOLITO
VANESA LARROQUE - ESTEFANÍA LUNA RUIZ DIAZ
NATALIA F. MAQUES BATTAGLIA - MARÍA DE LOS ÁNGELES MUNTANER
LUIS I. NASSO GONZÁLEZ - JUAN M. OTTATI PAZ - XIMENA PARELLADA
ROMINA L. PIGNATARO - GONZALO M. RODRÍGUEZ
MARÍA DE LAS MERCEDES SISTERNA - VIRGINIA VERSACCI
CELIA WEINGARTEN - MARÍA VICTORIA WAJSMAN



ERREIUS

Índice

Prólogo.....	V
--------------	---

PARTE I
DERECHOS DE LOS CONSUMIDORES EN LAS RELACIONES
CON LAS ENTIDADES BANCARIAS

CAPÍTULO I
Régimen de regulación de contratos con usuarios y consumidores
FEDERICO M. ALVAREZ LARRONDO - GONZALO M. RODRÍGUEZ

1. Introducción	3
2. La contratación bancaria y su integración al sistema legal de consumo	5
2.1. Sistema legal de consumo	5
2.2. El diálogo de fuentes impuesto por la ley 24.240 y el CCyCN	10
3. El derecho de los contratos	11
3.1. Evolución del derecho de los contratos	11
3.2. El contrato en la contemporaneidad	12
4. La irrupción del derecho del consumo en la República Argentina.....	15
5. El cambio de rol del BCRA	16
6. El Texto Ordenado sobre Protección de Usuarios de Servicios Financieros.....	17
6.1. Sujetos alcanzados	18
6.1.1. El usuario de servicios financieros	18
6.1.2. Sujetos obligados.....	21
6.2. Derechos básicos de los usuarios de servicios financieros.....	23
6.3. Cargos y comisiones	23
7. La contratación bancaria de consumo en el CCyCN	27
8. Conclusión.....	28

CAPÍTULO II

Publicidad bancaria. Normativas específicas. BCRA y CCyCN

ESTEFANÍA LUNA RUIZ DIAZ

1. Introducción	31
2. La publicidad como oferta en los contratos bancarios.....	32
3. Entidades bancarias como profesionales expertos.....	33
4. Publicidad bancaria: Estrategia comunicacional.....	35
5. Protagonistas del mensaje de publicidad de servicios financieros.....	36
6. Publicidad engañosa.....	37
7. Publicidad subliminal: Deseo genuino o inducido.....	38
8. Art. 1385, CCyCN como herramienta de prevención del daño.....	39
9. Normativa específica del BCRA	40
9.1. Comunicación BCRA "A" 3974.....	41
9.2. Comunicación BCRA "A" 4621.....	41
9.3. Comunicación BCRA "A" 6462.....	42
9.4. Comunicación BCRA "A" 6664	42
10. Responsabilidad por la falta de información	43
11. Conclusiones.....	45

CAPÍTULO III

**Información precontractual en el CCyCN.
Coordinación con la Ley de Derechos del Consumidor**

VIRGINIA VERSACCI

1. Introducción	47
2. El derecho a ser informado y su correlato con el deber de informar	48
2.1. Características del deber de información	51
2.2. El deber de informar en "conflicto" con el derecho de abstenerse.....	52
2.3. La resolución por incumplimiento del deber de información precontractual	53
2.4. El deber de consejo aplicado a los asesores financieros. Su diferencia con la información	54
3. Tratativas previas a la relación de consumo	55
4. Coordinación entre el art. 1382 del CCyCN y el art. 4 de la Ley 24.240 de Defensa del Consumidor.....	57
4.1. Función del deber de información.....	58
4.2. Fuente de la obligación de la información en el ámbito de consumo	58
4.3. Momentos en que se debe informar. Período contractual.....	58
4.4. Sujetos obligados a informar.....	59

4.5. Contenido de la información	59
4.6. El deber de consejo	60
4.7. Modo de control y sanciones por incumplimiento.....	60
4.8. Coordinación con el artículo 1382 del CCyCN	61
5. Normativa aplicable	64
5.1. Ley de Defensa del Consumidor. Elementos determinantes para que una relación entre el banco y su cliente pueda ser calificada como de consumo .	64
5.2. Leyes de Defensa de la Competencia y Lealtad Comercial	65
5.3. El Banco Central de la República Argentina (BCRA)	65
5.3.1. Norma BCRA “A” 5460.....	66
5.4. El BCRA como Autoridad de Aplicación de la Ley de Entidades Financieras	67
6. Responsabilidad precontractual	67
7. Conclusión.....	69

CAPÍTULO IV

Forma y contenido del contrato bancario

ROMINA L. PIGNATARO

1. Introducción	71
2. La obligación de los bancos de instrumentar por escrito los contratos celebrados con consumidores y usuarios. Alcance y efectos jurídicos.....	74
2.1. Requisitos que debe cumplir el instrumento escrito: art. 1386, CCyCN	77
2.2. La forma escrita y la utilización de medios electrónicos. La exigencia del “soporte físico” en la LDC. Algunas contradicciones	79
3. Contenido del contrato bancario: protección de los “intereses económicos” de los consumidores y usuarios de servicios financieros (arts. 1381 y 1388, CCyCN, y 36, LDC)	82
3.1. Comisiones y cargos por servicios no previstos contractualmente. La prestación efectiva del servicio	86
3.1.1. Costos no incorporados o incorporados incorrectamente en el costo financiero total (CFT). Aplicación del régimen de cláusulas abusivas de la LDC	91
3.2. Nulidad de la cláusula relativa al cobro de cargo por “mantenimiento de cuenta” en cajas de ahorro en un fallo reciente de la CSJN. El orden público consumeril.....	93
4. Conclusión.....	96

CAPÍTULO V

Información contractual continua. El CCyCN y su articulación con la Ley de Defensa del Consumidor

SABRINA HERRERA

1. Introducción	99
2. El derecho a la información y su marco normativo	100
3. El efecto reequilibrante de la relación jurídica mediante la información.....	103
3.1. El contenido y alcance del deber de información	104
3.2. La prevención y la seguridad en la relación de consumo bancaria	105
4. El Banco Central y las obligaciones generadas a las entidades bancarias	107
4.1. Las comunicaciones del BCRA sobre protección a los usuarios del servicio financiero.....	107
5. El art. 1389, CCyCN y la nulidad contractual por información deficiente	114
6. Conclusión.....	118

CAPÍTULO VI

La responsabilidad de los empleados bancarios dependientes

MARÍA DE LOS ÁNGELES MUNTANER

1. Introducción	119
2. Caracterización del art. 1753, CCyCN.....	120
2.1. Primer párrafo. Responsabilidad del principal por el hecho del dependiente	120
2.1.1. Dependencia.....	121
2.1.2. Ejercicio u ocasión de la función	123
2.1.3. Subcontratación y contratos conexos.....	125
2.1.4. La herramienta de la subcontratación para producción, circulación y comercialización de servicios financieros/tarjetas	126
2.1.5. Hecho de la empresa	127
2.2. Tercer párrafo del art. 1753, CCyCN.....	128
3. Ámbito de aplicación	129
4. Responsabilidad objetiva: riesgo–garantía.....	129
4.1. Riesgo creado	130
4.2. Garantía.....	130
5. Atribución de responsabilidad en el art. 1753, CCyCN.....	131
6. Solidaridad o concurrencia con el principal	132
7. Ley de Defensa del Consumidor: art. 40, ley 24.240	134
8. Conclusión.....	135

CAPÍTULO VII
Obligación de seguridad. Alcance temporal y espacial de la responsabilidad

CARLOS GHERSI

1. Introducción	137
2. Los fundamentos son jurídicos, económicos y sociológicos.....	138
3. La previsibilidad empresarial y su responsabilidad	138
4. Daños producidos dentro y fuera de la entidad bancaria, en las adyacencias	141
5. El incumplimiento eficiente	141
6. La responsabilidad desde el principio de confianza, apariencia y no contradicción de los propios actos	142
7. Reflexión final.....	143

CAPÍTULO VIII
Principios generales de los contratos conexos. Ley de Defensa del Consumidor y CCyCN

CELIA WEINGARTEN

1. Introducción	145
2. La conformación de los sistemas conexos.....	146
3. Propagación de los efectos jurídicos entre los contratos conexos	148
4. La regulación de los contratos conexos en el CCyCN. La omisión de las acciones directas.....	149
5. Conclusiones.....	151

CAPÍTULO IX
Contrato de tarjeta de crédito

MARCELO SEBASTIÁN EDELSTEIN

1. Introducción	153
2. Marco normativo	155
3. Relación con otros contratos bancarios.....	155
4. Intervinientes en el contrato de tarjeta de crédito	157
5. Configuración del contrato	158
6. Caracteres del contrato.....	160
7. Emisor	160
7.1. Obligaciones entre el emisor y el usuario.....	161
7.2. Obligaciones entre el emisor y el proveedor.....	163
7.3. Obligaciones del banco frente al emisor.....	164

8. Obligaciones del proveedor	164
9. Obligaciones del titular de la tarjeta de crédito	166
10. Responsabilidad de los adicionales de la tarjeta de crédito	167
11. Resumen de tarjeta de crédito.....	169
11.1. Emisión y envío	169
11.2. Impugnación.....	171
12. Nulidad de las cláusulas.....	172
13. Utilización fraudulenta de la tarjeta de crédito.....	175
13.1. Pérdida o sustracción del plástico	175
13.2. Falsificación de tarjeta de crédito	177
14. Ejecución del saldo de cuenta corriente	178
15. Preparación de la vía ejecutiva del saldo deudor.....	181
16. Prescripción especial de las acciones derivadas del contrato de tarjeta de crédito	182
17. Conclusión.....	184

CAPÍTULO X

Tarjeta de débito

XIMENA PARELLADA

1. Introducción	185
2. El contrato de tarjeta de débito. Relación entre el contrato de tarjeta de débito y el contrato de caja de ahorro y cuenta corriente	186
2.1. El contrato de tarjeta de débito	186
2.2. Relación entre el contrato de tarjeta de débito y el contrato de caja de ahorro y cuenta corriente	188
3. El contrato de tarjeta de débito como contrato conexo. Las partes del contrato .	189
3.1. El contrato de tarjeta de débito como contrato conexo	189
3.2. Las partes del contrato.....	190
3.2.1. Relaciones entre el dueño de la marca y el titular de la marca.....	191
3.2.2. Relaciones entre el banco emisor de la tarjeta y su titular.....	191
3.2.3. Relaciones entre el titular de la tarjeta y el comercio.....	192
3.2.4. Relaciones entre el banco emisor y el comercio.....	192
3.2.5. Relaciones entre el banco adquirente y el comercio	193
3.2.6. Relaciones entre el banco emisor y el banco adquirente.....	193
3.2.7. Relaciones entre los bancos (emisor y adquirente), el comercio adherido y la red	193
4. La responsabilidad en el contrato de tarjeta de débito.....	194
4.1. “Red Link c/DNCI – Disp. 544/2007 y otros”	194

4.2. “E., L. A. c/Banco de la Provincia de Córdoba”	195
4.3. “B., C. c/Banco de la Ciudad de Buenos Aires”	196
5. Conclusión.....	196

CAPÍTULO XI

**Contrato de tarjeta de crédito a menores de 12 años.
Disposiciones del BCRA**

MARCELO SEBASTIÁN EDELSTEIN

1. Introducción	199
2. Régimen de la capacidad en el CCyCN	200
2.1. Antecedentes	200
2.2. Actualidad.....	201
3. Capacidad de hecho y de derecho.....	201
4. Menor de edad según el Código unificado.....	202
4.1. Capacidad extra económica	203
4.2. Capacidad económica	204
5. Consecuencias de la celebración del negocio jurídico por un menor de edad	205
5.1. Celebración de un contrato por un niño	205
5.2. Celebración de un contrato por un adolescente	206
5.3. Inconsistencias del sistema financiero	208
6. Comunicación BCRA “A” 6069.....	208
7. Comunicación BCRA “A” 6103.....	210
7.1. Objetivo de la norma	210
7.2. Contenido de la norma	211
8. Comunicación BCRA “A” 6205.....	211
9. Análisis del nuevo sistema establecido por el BCRA	212
9.1. Apertura y titularidad.....	212
9.2. Tipo de cuenta	213
9.3. Facultades del menor.....	213
9.4. Responsabilidad	213
9.5. Conversión de la cuenta	214
9.6. Tarjeta de débito.....	214
10. Supuestos especiales	214
10.1. Autorización para ejercer el comercio	214
10.2. Contratos por servicios del hijo menor de edad	216
10.3. Supuesto de emancipación	217
10.4. Supuesto de persona menor de edad con título profesional habilitante	218

10.5. Menor de edad y el contrato de trabajo	219
10.6. Supuesto de capacidad restringida	220
11. Conclusión.....	222

CAPÍTULO XII

Créditos al consumo con garantía prendaria

KARIN ALFIE

1. Introducción	225
2. Características generales de las operaciones de crédito y préstamo.....	226
3. Garantías exigidas para afianzar las operaciones activas	227
4. Marco legal regulatorio de los créditos al consumo con garantía prendaria	228
4.1. Crédito al consumo. Pagaré de consumo: el artículo 36, LDC.....	228
4.2. El CCyCN y los contratos de consumo	230
5. El crédito al consumo con garantía prendaria en el financiamiento para la adquisición de vehículos.....	232
5.1. Sistema de planes de ahorro previo o autoahorro	232
5.2. Contratos de mutuo o préstamo de dinero con garantía prendaria.....	232
5.3. El BCRA.....	233
5.4. La circular BCRA “A” 6681	233
6. El fenómeno de la conexidad contractual	234
6.1. La garantía real y el interés asegurable del acreedor prendario	235
6.2. El art. 1099, CCyCN y la operatoria descripta	236
7. Conclusiones.....	237

CAPÍTULO XIII

Crédito para vivienda con garantía hipotecaria

JAZMÍN ADAMOVSKY

1. Introducción	239
2. Situación de la vivienda en Argentina. Déficit	240
3. El rol del Estado	240
4. El banco como proveedor de recursos.....	241
5. Garantía hipotecaria. Convencionalidad.....	241
6. Préstamos para la vivienda y sus requisitos.....	242
7. Relación consumidor–bancos. Asimetría. Información, la publicidad, la posibilidad de atacar de nula algunas cláusulas. La conexidad contractual y la responsabilidad. Otras cláusulas abusivas	244

7.1. Asimetría.....	244
7.2. Información, publicidad, posibilidad de atacar de nula algunas cláusulas....	244
7.3. La conexidad contractual y la responsabilidad	246
7.4. Otras cláusulas abusivas.....	248
8. Conclusión.....	249

CAPÍTULO XIV
Acciones colectivas
MATÍAS FERRARI

1. Introducción	251
2. La legitimación colectiva	252
3. Los requisitos del caso colectivo.....	256
4. Las acordadas de la CSJN sobre procesos colectivos.....	258
5. La publicidad y notificación a la clase en los procesos colectivos	259
6. La cosa juzgada colectiva	260
7. Acuerdos colectivos vinculados a servicios financieros.....	260
7.1. El período 2009 al 2014.....	261
7.2. Desde el 2014 hasta la actualidad.....	262
7.2.1. Acuerdo consumidores financieros con Megatone – Musimundo	262
7.2.2. Acuerdo PADEC con Banco Santander Río	262
7.2.3. Acuerdo Proconsumer con Garbarino	263
7.2.4. Acuerdo Unión de Usuarios y Consumidores con Tarjeta Cencosud...	263
7.2.5. Acuerdo Unión de Usuarios y Consumidores – Pronconsumer – Guiller con Tarjeta Cencosud.....	263
7.2.6. Acuerdo ADECUA con Falabella	263
7.2.7. Acuerdo Unión de Usuarios y Consumidores con Banco de Corrientes.....	264
8. Jurisprudencia relevante sobre acciones colectivas en defensa de usuarios financieros.....	264
8.1. “Unión de Usuarios y Consumidores c/Banco de la Provincia de Buenos Aires”	264
8.2. “Dirección General de Defensa del Consumidor de la Ciudad de Buenos Aires c/Banca Nazionale del Lavoro”	265
8.3. “Unión de Usuarios y Consumidores c/Citibank NA”	265
8.4. “Prevención, Asesoramiento y Defensa del Consumidor c/Swiss Medical” ..	266
8.5. “Consumidores Financieros c/Banco Itaú”	266
8.6. “Prevención, Asesoramiento y Defensa del Consumidor c/BBVA Banco Francés”	267

8.7. “Prevención, Asesoramiento y Defensa del Consumidor c/Bankboston NA”	267
9. El futuro de las acciones colectivas.....	268
10. Conclusión.....	269

CAPÍTULO XV

Delitos contra consumidores en el sistema bancario

MARÍA VICTORIA WAJSMAN

1. Introducción	271
1.1. Aproximación a la teoría del delito	271
1.2. La tipificación de los delitos en la legislación penal argentina	274
2. Los delitos bancarios	275
3. La persona jurídica como sujeto activo de delitos	276
3.1. Distintas líneas argumentativas.....	276
3.2. La persona jurídica pasible de sanciones penales en el Derecho comparado	278
3.3. Anteproyecto de Reforma del Código Penal argentino.....	280
4. Las acciones del consumidor víctima de un delito bancario	281
4.1. Delitos de acción pública y el principio de legalidad procesal	282
4.2. Perspectivas	283
5. Los delitos bancarios en el mundo.....	284
6. Propuestas de tipificación	285
7. Conclusión.....	288

CAPÍTULO XVI

Los derechos de los consumidores y usuarios bancarios.

Jurisprudencia sistematizada

SILVIA CRISTINA IPPOLITO

1. Régimen de regulación de contratos con usuarios y consumidores.....	291
1.1. Ley de derechos del consumidor.....	291
1.2. CCyCN	295
1.3. Normas técnicas del BCRA.....	298
2. Publicidad bancaria	300
3. Información precontractual.....	300
4. Forma y contenido del contrato	303
5. Información contractual continua	306
6. Obligación de seguridad.....	307

6.1. Dentro de la institución	307
6.2. Cajeros automáticos	309
6.3. Adyacencias de la institución bancaria	314
6.4. La responsabilidad de los dependientes empleados bancarios	315
6.5. Los sumarios administrativos en los bancos	316
7. Contratos conexados. Cláusulas abusivas	317
8. Tarjeta de crédito	323
9. Tarjeta de débito	353
10. Créditos con garantía prendaria	357
11. Crédito con garantía hipotecaria	359
12. Seguro sobre tarjeta de crédito y débito	379
13. Daños provocados a usuarios y consumidores por negligente incorporación en bases de datos de deudores	382
14. Acciones colectivas	392
15. Delitos en el sistema bancario a consumidores	400

PARTE II

DERECHOS DE LAS PYMES EN LAS RELACIONES CON LAS ENTIDADES BANCARIAS

CAPÍTULO XVII

La publicidad y la transparencia de las condiciones de los contratos bancarios

LUIS IGNACIO NASSO GONZÁLEZ

1. Introducción	409
2. Los contratos bancarios. Ámbito de aplicación de la regulación bancaria a todo el género contractual: contratos de consumo y contratos comerciales. Definición de contrato bancario y de cliente bancario	409
2.1. Clientes bancarios: consumidores y comerciales. Alcances de la noción de consumidores bancarios	412
3. La declamada transparencia de las condiciones contractuales bancarias	414
3.1. La transparencia como especie derivada de la obligación informativa. La regulación del BCRA en la materia	416
3.2. El control de transparencia en el derecho español	419
3.3. La regulación de la publicidad bancaria	421
3.3.1. El artículo 1379 y el innecesario apartamiento del art. 1382 para la contratación bancaria	422
3.3.2. Algunas consideraciones críticas sobre la norma	423

4. La empresa como cliente bancario, ¿puede ser consumidor? ¿Qué lugar corresponde asignar a las PYMES?.....	424
4.1. Presupuestos para la configuración de la relación de consumo. ¿El aspecto objetivo de la contratación bancaria permite su carácter finalista?.....	425
4.2. Elementos empleados para la configuración de relaciones de consumo entre empresas.....	428
4.2.1. Vulnerabilidad del consumidor como presupuesto de aplicación	429
4.2.2. Alcances de la protección a la persona jurídica en la LDC. Protección del empresario débil frente al abuso de posición dominante	431
4.2.3. El amplio sendero del medio: la micro, pequeña y mediana empresa (PYME) como consumidora	432
4.2.4. Los casos de subrogación legal o cesión de contratos y/o posición contractual.....	435
5. Conclusión.....	436

CAPÍTULO XVIII

Información a empresas PYME. CCyCN

MARÍA DE LAS MERCEDES SISTERNA

1. Introducción	437
2. El concepto de PYME y su posición en el mercado	438
3. La necesidad de capitalizarse y la vulnerabilidad estructural frente al sistema financiero	439
4. El derecho a la información. Naturaleza jurídica.....	440
5. La obligación de informar como deber agravado de consejo en materia de contratos bancarios de adhesión y su recepción normativa en la regulación fondal.....	442
6. Las consecuencias del incumplimiento del deber de información. La afectación de la voluntad negocial.....	445
7. Conclusión.....	447

CAPÍTULO XIX

Forma y contenido de los contratos. Adhesión. Asimetría de poder

MARÍA C. GATTO

1. Introducción	449
2. Disposiciones generales respecto de la forma y contenido de los contratos (arts. 284, 285, 969, 1015, 1016, 1017 y 1020, CCyCN)	449
3. Forma. Disposiciones generales en la contratación bancaria.....	450
4. Contenido de los contratos bancarios.....	451

4.1. Interpretación del art. 1381, CCyCN a través de las comunicaciones del BCRA.....	452
4.1.1. Comisiones y cargos.....	453
4.1.2. Tasa de interés y costo financiero total.....	454
4.2. Contenido de los contratos bancarios. Jurisprudencia por incumplimiento en el cobro de comisiones, cargos, tasa de interés y costo financiero total ...	454
4.2.1. Derecho comparado.....	456
5. Contratos celebrados por medios informáticos	458
6. Metodología paritaria –de adhesión– y de consumo y su vínculo con la contratación bancaria. Asimetría de poder.....	459
6.1. Contratos de adhesión entre empresarios.....	460
6.2. Aplicación del derecho de consumo por analogía.....	461
7. Conclusión.....	462

CAPÍTULO XX

Rescisión contractual. Derechos de los bancos y de las PYMES

NATALIA F. MAQUES BATTAGLIA

1. Introducción	463
2. Supuestos de rescisión unilateral de los contratos en general. Formalidades e instrumentación	463
3. Contrato bancario. Concepto y características. Publicidad. Contenido. Instrumentación. Rescisión	465
4. Aplicación de la LDC en los contratos bancarios.....	467
4.1. Consumidores y usuarios. Relación de consumo. El empresario individual o persona jurídica como consumidor.....	467
4.2. La relación de consumo en los contratos bancarios. Categoría de consumidor financiero	470
4.3. El caso de las PYMES. Regulación normativa del BCRA.....	471
5. Conclusión.....	473

CAPÍTULO XXI

Régimen de obligaciones de dar sumas de dinero y moneda extranjera

CARLOS GHERSI

1. Introducción	475
2. Régimen de las obligaciones de dar sumas de dinero.....	476
3. Las incidencias del tiempo, lugar y modo	477
4. El dinero mercancía: su precio por el uso.....	477

5. El cumplimiento de las prestaciones en dinero	478
5.1. El principio de identidad.....	479
5.2. El principio de integridad.....	479
6. El régimen de intereses.....	482
7. Posibilidad de acumulación de intereses	483
8. Conclusión.....	483

CAPÍTULO XXII

Cuenta corriente bancaria

LEONEL JAVIER CILIBERTO

1. Introducción	485
2. Regulación de la cuenta corriente bancaria en el CCyCN. Características y novedades de su regulación.....	485
3. La doctrina de la CSJN sobre el consumidor y el adherente bancario	487
4. El BCRA y la protección de los usuarios de servicios financieros.....	489
5. Las disposiciones del BCRA sobre la cuenta corriente bancaria.....	490
6. Aplicación subsidiaria de reglas del mandato	492
7. Sistema de cheques.....	492
7.1. Negociación bursátil.....	495
7.2. Endosos, modalidades especiales de emisión y aval	495
7.3. Rechazo de cheques.....	497
7.4. Extravío, adulteración y sustracción de cheques y otros documentos	500
7.5. Cierre de cuentas y suspensión del servicio de cheques como medida previa.....	502

CAPÍTULO XXIII

Contratación bancaria por medios electrónicos

LEONEL JAVIER CILIBERTO

1. Introducción	505
2. Formas de ejecución a través de medios informáticos y seguridad en la actividad bancaria.....	506
3. El deber de información y el deber de seguridad frente a métodos de fraude informático	506
4. Reglamentaciones del BCRA sobre los sistemas informáticos.....	509
5. Conclusión.....	511

CAPÍTULO XXIV

Solidaridad de los sujetos titulares o adscriptos por el titular

MARÍA VICTORIA GONZÁLEZ

1. Introducción	513
1.1. Obligaciones de sujeto plural.....	513
1.2. Breve noción de las obligaciones. Críticas al CCyCN	514
2. Las cuentas bancarias.....	517
2.1. Cuenta corriente bancaria a la orden recíproca o indistinta.....	518
2.2. Caja de ahorro.....	518
2.3. Cuenta sueldo	519
2.4. Cuentas de consumo	519
2.5. Cuentas comerciales	519
3. Los sujetos de las obligaciones del contrato de cuenta corriente bancaria	520
3.1. Sujetos titulares	520
3.2. Sujetos adscriptos	520
3.3. Los bancos	520
4. La existencia de la solidaridad entre los sujetos y consecuencias	521
5. La lesión objetiva subjetiva y su aplicación al contrato de transacción.....	523
6. Obligación de información de las entidades bancarias	524
7. El deber de advertencia de las entidades bancarias	526
8. Conclusión.....	527

CAPÍTULO XXV

Propiedad de los fondos y régimen de intereses.

CCyCN, arts. 1398 y 1400

VANESA LARROQUE

1. Introducción	529
2. Función económica de la cuenta corriente bancaria.....	530
3. Tipo de contrato y partes que lo componen	531
3.1. Concepto y caracteres.....	531
3.2. Diferencia entre apertura de crédito y giro en descubierto	531
3.3. Caracteres de la cuenta corriente	532
4. Efectos	533
4.1. Obligaciones del cuentacorrentista	534
4.2. Obligaciones del banco	534
4.3. Débitos por comisiones, cargos y gastos	535
4.4. Comparación con el Código de Comercio (arts. 771 a 797).....	536

5. Significado de giro en descubierto como forma de crédito	536
5.1. Saldos deudores. Su capitalización	538
5.2. Saldos acreedores y la posibilidad de remunerarlos.....	539
5.3. Ventajas y desventajas del “descubierto”	540
6. Significado de capitalización de intereses	540
6.1. Clasificación de los intereses.....	540
6.2. Significado de capitalización.....	541
6.3. Análisis de la figura del anatocismo	542
7. Propiedad de los fondos (presunción) y disponibilidad.....	544
7.1. Tipo de cuentas bancarias (según la titularidad).....	545
7.2. Deber de información modalidad de cuentas conjuntas.....	545
7.3. Titularidad de persona jurídica.....	546
7.4. Garantía de los depósitos. Relación con la propiedad de los fondos	547
7.5. Propiedad de los fondos y acciones contra medidas sobre los mismos, provenientes de deudas u obligaciones del codeudor	547
8. Relevancia de la titularidad de la cuenta corriente en acciones judiciales.....	548
8.1. Supuesto de fallecimiento de uno de los cuentacorrentistas	553
8.1.1. Supuestos de cuentas conjuntas entre cónyuges	554
9. Conclusión.....	555

CAPÍTULO XXVI

Cierre de cuentas por la entidad bancaria

SANTIAGO ALEJANDRO CONCI

1. Introducción	557
2. Entidad bancaria. Motivos para el “cierre” de una cuenta	559
3. Diversidad de cuentas. Tramitación	561
4. Compensación. Aspectos generales.....	562
4.1. Concepto	563
4.2. Función. <i>Clearing</i>	564
4.3. Reciprocidad	564
4.4. Extinción de las obligaciones.....	564
5. Especies de compensación	565
5.1. Compensación legal	565
5.1.1. Requisitos de la compensación legal	565
5.1.2. Efectos de la compensación legal	565
5.2. Compensación convencional.....	566
5.3. Compensación facultativa	567

5.4. Compensación judicial.....	567
6. Procedimiento de ejecución saldo deudor. Requisitos	567
6.1. Plazo de prescripción de la acción de cobro de saldo deudor.....	570
7. Cuenta corriente. Garantías.....	570
8. Conclusión.....	571
9. Comunicaciones consultadas.....	573

CAPÍTULO XXVII

Préstamos y descuentos bancarios

CARLA D. CASSAGLIA

1. Introducción	575
2. Contrato de préstamo bancario	579
2.1. Concepto	579
2.2. Tratamiento normativo: análisis del art. 1408, CCyCN.....	580
2.3. Características del contrato.....	582
2.4. Obligaciones emergentes del contrato	583
2.4.1. Obligaciones a cargo de la entidad bancaria	583
2.4.2. Obligaciones a cargo del cliente.....	586
3. Contrato de descuento bancario.....	586
3.1. Concepto	586
3.2. Tratamiento normativo: análisis del art. 1409, CCyCN.....	587
3.3. Características del contrato.....	588
3.4. Obligaciones emergentes del contrato	588
3.4.1. Obligaciones a cargo del banco descontante	588
3.4.2. Obligaciones a cargo del cliente descontado	589
4. Conclusión.....	589

CAPÍTULO XXVIII

Servicio de caja de seguridad. CCyCN

SABRINA NATALIA BUCCHERI

1. Introducción	591
2. El contrato de caja de seguridad	592
2.1. Orígenes y necesidad de su existencia	592
3. Regulación normativa	594
3.1. El CCyCN.....	594
3.1.1. Críticas a la limitación de responsabilidad por daños. El polémico art. 1414, CCyCN.....	597

3.2. Ley de Defensa del Consumidor.....	601
3.2.1. Cláusulas abusivas.....	602
3.2.2. Información.....	603
3.2.3. Carga de la prueba e <i>indubio pro consumidor</i>	604
3.2.4. Acerca de la publicidad y las expectativas generadas.....	605
3.2.5. La confianza como elemento fundamental del contrato y el deber de prevención del riesgo.....	607
3.3. Ley 26.637 y las regulaciones del BCRA.....	609
4. Herramientas legales para defender los derechos de los usuarios del servicio de caja de seguridad.....	610
5. Responsabilidad de la entidad bancaria por la violación a las cajas de seguridad.....	612
5.1. Hecho generador de responsabilidad, fundamento y causas de exclusión....	613
5.2. Prueba. La importancia de los indicios.....	615
6. Conclusión.....	617

CAPÍTULO XXIX

Custodia de títulos. CCyCN

JUAN MANUEL OTTATI PAZ

1. Introducción.....	619
2. Los instrumentos de inversión y su marco regulatorio.....	619
3. El objeto y la finalidad de la “custodia de títulos”.....	620
4. Características generales y especiales.....	623
4.1. Omisión de instrucciones del depositante.....	624
4.2. Autorización otorgada al banco para la disposición.....	625
4.2.1. Restitución de los títulos de cumplimiento imposible.....	625
5. Obligaciones y responsabilidad de las partes.....	626
5.1. Obligaciones a cargo del banco.....	627
5.1.1. Obligación de seguridad.....	627
5.1.2. Deber de información.....	628
5.1.3. Deber de lealtad.....	629
5.1.4. Liquidación y operatoria.....	629
5.2. Obligaciones del depositante.....	630
6. Rendición de cuentas.....	630
7. Conclusiones.....	631

CAPÍTULO XXX

Seguros bancarios para PYMES

ENZO ESTEBAN DONATO BRUN

1. Introducción	633
2. Nociones generales del contrato de seguro	634
3. Finalidad económica y social del seguro.....	637
4. Marco normativo y autoridad de aplicación	639
5. ¿La PYME como consumidora de seguros?.....	640
6. Tipos de seguros para PYMES.....	641
6.1. Seguro de responsabilidad civil.....	642
6.2. Seguro por daños en el establecimiento	642
6.3. Seguros accesorios a otros servicios bancarios.....	644
6.4. Seguro integral de comercio	644
7. Limitaciones a la cobertura y cláusulas abusivas.....	645
7.1. Cláusula <i>claims made</i>	647
7.2. Prorrata.....	647
7.3. Reticencia	648
8. Conclusión.....	649

CAPÍTULO XXXI

Contratos bancarios (empresas). Jurisprudencia sistematizada

SILVIA CRISTINA IPPOLITO

1. Publicidad bancaria	651
2. Información bancaria	652
3. Forma y contenido de los contratos.....	659
4. Rescisión unilateral	662
5. Depósito bancario en dólares.....	663
6. Cuenta corriente bancaria	671
7. Contratación por medios mecánicos.....	699
8. Sistema de cheques.....	700
9. Solidaridad de los titulares.....	714
10. Régimen de intereses	715
11. Cierre de cuentas por el banco.....	717
12. Préstamos bancarios	726
13. Descuentos bancarios	728
14. Apertura de crédito	729
15. Servicio de caja de seguridad	730
16. Seguros bancarios.....	738