



**CARLOS E. TAMBUSSI - ESTEBAN J. ARIAS CÁU**

dirección

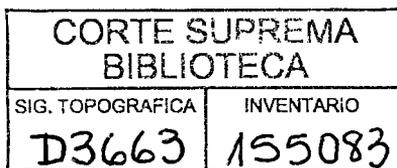
# Contratación bancaria

## DERECHOS Y PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES

RELACIÓN DE CONSUMO BANCARIA. RESPONSABILIDAD DEL CONSUMIDOR Y SU APLICACIÓN A LOS BANCOS. CAJAS DE SEGURIDAD. SALIDERAS BANCARIAS. CAJEROS AUTOMÁTICOS. CONSUMIDORES FINANCIEROS Y EL CRÉDITO AL CONSUMO: OBLIGACIÓN DE INFORMAR, CONEXIDAD CONTRACTUAL, EL ROL DEL BANCO CENTRAL EN LA PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES FINANCIEROS, EL «PAGARÉ DE CONSUMO, SECUESTROS PRENDARIOS, CONSUMIDOR Y MERCADO DE CAPITALES, LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE TARJETAS DE CRÉDITO. SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR. PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR BANCARIO FRENTE A LAS CLÁUSULAS ABUSIVAS. CONTRATOS BANCARIOS DE CONSUMO. OBLIGACIONES EN MONEDA EXTRANJERA. CRÉDITO AL CONSUMO INSTRUMENTADO EN PAGARÉS

autores **ESTEBAN J. ARIAS CÁU - SERGIO S. BAROCELLI**  
**MARÍA EUGENIA D'ARCHIVIO - SANTIAGO PERAL - CARLOS E. TAMBUSSI**

prólogo de **CARLOS A. HERNÁNDEZ**



**EN ANEXO**  
**JURISPRUDENCIA**  
**SELECCIONADA**



**hammurabi**  
JOSE LUIS DEPALMA EDITOR

## ÍNDICE GENERAL ✓

<b>PRÓLOGO</b> .....	7 ✓
<b>PALABRAS PREVIAS</b> .....	11
<b>ABREVIATURAS</b> .....	21

### Capítulo I

## **CONSUMIDOR BANCARIO**

ESTEBAN JAVIER ARIAS CÁU

§ 1. Introducción .....	25
§ 2. Relación de consumo bancaria .....	26
a) Generalidades .....	26
b) Categorías .....	31
c) La relación de consumo bancaria («stricto sensu») .....	32
1. Consumidor bancario (ámbito subjetivo) .....	34
2. Servicios alcanzados (ámbito objetivo) .....	35
3. Destino final .....	40
d) El contrato bancario en el Código Civil y Comercial .....	41
1. Ámbito de aplicación .....	43
2. Interpretación .....	45
e) Trato digno .....	47
f) De la publicidad .....	50
1. Publicidad engañosa .....	51
2. Publicidad comparativa .....	52
3. Publicidad abusiva o discriminatoria .....	53
4. La publicidad bancaria (art. 1385, CCCN) .....	53
I. Los montos mínimos y máximos .....	54
II. Tasa de interés .....	55
III. Tarifas por gastos y comisiones .....	56
IV. Costo financiero total (CFT) .....	59
V. La existencia de servicios accesorios .....	59
VI. Duración propuesta del contrato .....	59

g) Contrato por adhesión .....	60
— Nulidad de cláusulas abusivas .....	62
h) Deber de información .....	65
§ 3. Sistema de responsabilidad del consumidor y su aplicación a los bancos .....	70
a) El contrato de consumo .....	72
1. La obligación de seguridad contractual .....	73
2. Incumplimiento obligacional. De las opciones (art. 10 bis, LDC) .....	75
3. Responsabilidad contractual .....	79
4. Causales de exclusión .....	79
I. Culpa de la víctima .....	80
II. Hecho de un tercero .....	81
III. Caso fortuito .....	82
5. Carga de la prueba .....	83
b) La responsabilidad por vicio o riesgo en la relación de consumo .....	83
— Causales de exclusión .....	85
c) Los daños .....	86
1. Daño moral .....	86
2. Daño directo .....	89
3. Multa civil .....	92
d) Conclusión preliminar .....	94
§ 4. Cajas de seguridad .....	95
a) Definición .....	96
1. De las partes .....	96
2. Del objeto .....	98
3. Causa fin .....	99
b) Caracteres .....	102
1. El contrato de servicio de caja de seguridad como contrato bancario .....	104
2. Secreto y garantías constitucionales .....	106
c) Elementos .....	107
1. Cesión temporaria del uso .....	107
2. Custodia del lugar y la caja .....	108
3. El pago del precio .....	109
d) Derecho y obligaciones de las partes .....	110
1. Derechos y obligaciones del usuario .....	110
2. Derechos y obligaciones del banco .....	111
e) La responsabilidad del banco .....	111
1. La regla: el principio de responsabilidad .....	113
2. Las excepciones: eximentes de responsabilidad .....	116
3. Del caso fortuito .....	117
I. Del robo como caso fortuito .....	118
II. ¿Imprevisible, inevitable y extraño? .....	118
III. Caso fortuito externo .....	120
4. Del vicio propio de las cosas .....	121

5. Cláusulas limitativas de responsabilidad .....	122
I. Cláusulas de eximición total .....	122
II. Cláusulas de eximición parcial .....	123
III. Requisitos de validez .....	125
f) Conclusiones preliminares .....	127
§ 5. Salideras bancarias .....	128
a) Concepto .....	133
b) Clasificación .....	134
c) Fundamento .....	135
d) Presupuestos .....	137
e) Salidera bancaria directa e indirecta .....	143
f) Salidera bancaria interna y externa .....	145
g) Salidera bancaria inmediata y mediata .....	149
h) Cuantificación .....	150
i) Conclusiones preliminares .....	150
§ 6. Cajeros automáticos .....	152
a) De la obligación de seguridad exigida para la operatoria .....	157
b) La confianza .....	161
c) Causales de exoneración .....	164
d) Cuentas indemnizatorias .....	167
e) Conclusiones preliminares .....	171
§ 7. Conclusiones de jornadas científicas .....	173
1. Fuente constitucional del derecho del consumidor .....	173
2. Consumidor hipervulnerable .....	174
3. Elemento subjetivo (proveedor) .....	174
4. Elemento objetivo .....	174
5. Principio protectorio .....	175
6. Sobreendeudamiento .....	175
7. Fianza .....	175
8. Contrato bancario de cajas de seguridad .....	176
9. Tutela protectoria .....	176
10. Prórroga de competencia .....	176
11. Agenda futura .....	176

## Capítulo II

### CRÉDITO AL CONSUMO Y CONTRATOS BANCARIOS DE CONSUMO

CARLOS EDUARDO TAMBUSSI

§ 1. Exordio .....	179
§ 2. La sanción del Código Civil y Comercial .....	181
a) Contratos bancarios en general .....	181
b) Contratos bancarios tipificados .....	182
c) Principios generales aplicables .....	182

d) Contratos bancarios de consumo en el CCCN .....	182
§ 3. Normas sobre publicidad .....	185
a) Introducción .....	185
b) Contratos bancarios y publicidad en el CCCN .....	188
c) Información y contratos bancarios .....	192
§ 4. Forma .....	195
§ 5. Contenido .....	197
§ 6. Normas sobre derecho-deber de información .....	199
§ 7. Normas sobre competencia .....	205
§ 8. Las obligaciones en moneda extranjera en los contratos bancarios de consumo .....	211
§ 9. El crédito al consumo instrumentado en pagarés .....	218

## Capítulo III

### LA TUTELA DE LOS CONSUMIDORES FINANCIEROS Y EL CRÉDITO AL CONSUMO EN EL SISTEMA DE PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES

SERGIO SEBASTIÁN BAROCELLI

§ 1. Introducción .....	227
§ 2. El art. 36 de la Ley de Defensa del Consumidor y su ámbito de aplicación .....	229
§ 3. Obligación de informar .....	231
§ 4. Conexidad contractual .....	233
§ 5. El rol del Banco Central en la protección de los consumidores financieros .....	233
§ 6. Reglas de jurisdicción .....	240
§ 7. La protección de los consumidores financieros en el Código Civil y Comercial .....	241
§ 8. El «pagaré de consumo» y el art. 36 de la LDC .....	243
§ 9. Aplicación del art. 36 de la LDC a secuestros prendarios y otros títulos ejecutivos .....	249
§ 10. Sobreendeudamiento de los consumidores .....	252
§ 11. Consumidor y mercado de capitales .....	259
§ 12. La protección de los usuarios de tarjetas de crédito .....	261

## Capítulo IV

### LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR BANCARIO FRENTE A LAS CLÁUSULAS ABUSIVAS EN EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL DE LA NACIÓN

SANTIAGO PERAL

§ 1. Introducción .....	267
§ 2. El contrato bancario: Su consideración como contrato de consumo .....	267
§ 3. Los contratos bancarios en el CCCN .....	272
§ 4. La regulación específica de las cláusulas abusivas en el CCCN: Aplicación del régimen de cláusulas abusivas a los contratos bancarios .....	274
§ 5. Colofón .....	285

## Capítulo V

### ANOMIA LEGAL ANTE EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR. PROBLEMÁTICA ARGENTINA ACTUAL QUE IMPONE UN PRONTO TRATAMIENTO POSITIVO. ALGUNOS AVANCES ...

MARÍA EUGENIA D'ARCHIVIO

§ 1. Preludio .....	287
§ 2. «Quid» del sobreendeudamiento del consumidor. la sociedad de consumo y el comportamiento que inspira .....	289
a) La sociedad de consumo .....	289
b) El comportamiento que inspira .....	291
§ 3. Soluciones jurídicas a la vanguardia .....	294
§ 4. Barajando posibles herramientas ... ..	298
§ 5. Hablemos de insolvencia, sobreendeudamiento, iliquidez, incapacidad de pago, escasez .....	303
§ 6. Respuesta legal a la insolvencia de la persona física no comerciante. ¿régimen concursal? .....	307
§ 7. Tratamiento del sobreendeudamiento del consumidor ante la anomia legal .....	310
§ 8. El «fresh start» del deudor consumidor .....	312
§ 9. Confluencia de normas especiales: el fondo y la forma .....	313
§ 10. Soluciones pretorianas .....	316
§ 11. Nuevos posibles horizontes en la legislación especial. Sobreendeudamiento del consumidor. Proyecto de reforma de la Ley de Defensa del Consumidor .....	322
§ 12. La letra fresca del Proyecto .....	327
§ 13. Entonces diremos... ..	330

## Anexo

### JURISPRUDENCIA SELECCIONADA

1. Fuente constitucional del derecho del consumidor .....	333
2. Elemento subjetivo (consumidor) .....	334
3. Consumidor hipervulnerable .....	336
4. Trato digno .....	336
5. Elemento subjetivo (proveedor) .....	337
6. Elemento objetivo .....	338
7. Presunción de una relación de consumo (destino final) .....	339
8. Principio protectorio .....	342
9. Contrato bancario como contrato de consumo .....	343
10. Caja de ahorro .....	343
11. Contrato bancario de cajas de seguridad .....	344
12. Cajeros automáticos .....	345
13. Pagaré de consumo .....	348
14. Prenda con registro .....	349
15. Tarjetas de crédito .....	351

16. Contratos conexos .....	354
17. Derecho de información del cliente bancario .....	356
18. Sanciones administrativas .....	359
19. Cláusulas abusivas .....	362
20. Comisiones bancarias abusivas .....	363
21. Cargos por exceso en límite de compra .....	364
22. Cargos accesorios .....	364
23. Cargos en concepto de gasto de gestión correspondiente al total seguro sobre saldos .....	364
24. Prórroga de competencia .....	365
25. Tasa de interés aplicable .....	365
26. Rubros indemnizatorios. Daño moral .....	366
27. Rubros indemnizatorios. Daño punitivo .....	368
28. Aplicación de la Ley de Defensa del Consumidor .....	370
29. Interpretación más favorable al consumidor .....	370
30. Prevalencia de la ley de defensa del consumidor sobre la norma cambiaria .....	371
31. Abuso del derecho. Cláusulas abusivas .....	371
32. Derecho administrativo sancionatorio .....	372
33. Pagaré de consumo .....	376
34. Ejecución y secreto prendario .....	377
35. Cuentas inactivas .....	378
36. Inclusión en bases de datos de deudores .....	379
37. Daño punitivo .....	379
38. Banco y tarjetas de crédito .....	380
39. Ejecución de saldos de cuenta corriente .....	380
40. Cajero automático .....	380
41. Concepto de consumidor .....	381
42. Salideras bancarias .....	381
43. Cobros por cargos no convenidos .....	381
44. Identidades apócrifas .....	382
45. Derecho-deber de información .....	383
46. Publicidad .....	384
<b>BIBLIOGRAFÍA GENERAL .....</b>	<b>385 ✓</b>