Universidad Nacional de Cuyo

Facultad de Derecho

DERECHO BANCARIO, BURSATIL Y SEGUROS

PROGRAMA DE EXAMEN ALUMNOS REGULARES

AÑOS 2005 - 2010

EDICION OFICIAL

SECRETARIA ACADEMICA

PRIMERA PARTE: DERECHO BANCARIO

UNIDAD I

1. Derecho Bancario. Concepto. Autonomía científica, legislativa y didáctica. Nacimiento de la actividad bancaria. La banca monetaria moderna y en la antigüedad. Evolución de la banca universal.
2. Evolución de la banca argentina. Períodos de su evolución y desarrollo. La banca comercial y la banca central.

UNIDAD II

1. Fuentes del Derecho Bancario. La Constitución Nacional y sus normas bancarias. La Constitución de Mendoza y sus normas bancarias.
2. Banco Central. Concepto y funciones. Derecho comparado. Ambito de actuación. Reforma de la ley 24.144. Organo de dirección. Régimen de efectivo mínimo. Emisión de monedas y control de cambios.
3. Régimen de regulación de las entidades financieras. La Superintendencia de Entidades Financieras. La reforma de la Ley 24.144. Régimen de sanciones. Régimen penal cambiario. Responsabilidad de los directores. Contabilidad bancaria. Recursos. Autorización y control por las provincias.
4. El secreto bancario. Concepto y fundamentos. Sistema de la ley 21.526 y la reforma de la ley 24.441. Contrato de crédito con cláusula de reserva y confidencialidad. Paraíso fiscal y financiero. Secreto fiscal y bancario. Responsabilidad de las entidades financieras por violación de los secretos. Aspectos legales y contractuales.

UNIDAD III

1. Contrato de apertura de crédito simple. Concepto. La disponibilidad. Formas solutorias del contrato de apertura de crédito. Derechos y obligaciones de las partes.
2. El crédito documentario. Concepto. Sujetos intervinientes. El trust receipt. La mercadería y la documentación. Jurisprudencia nacional. Regulación internacional: reglas y usos uniformes. Cámara de Comercio Internacional.
3. Contrato de cajas de seguridad. Concepto. Regulación convencional.
4. El descuento y redescuento bancario. Concepto. Operatividad bancaria del descuento y redescuento. Anticipos bancarios.
5. Los cajeros automáticos. Su problemática. La seguridad de las transacciones.

UNIDAD V

1. Operaciones limitadas y prohibidas. Operaciones limitadas por la ley y participación de las entidades financieras en otras sociedades. Las restantes operaciones limitadas y prohibidas por el art. 28 de la Ley de Entidades Financieras.
2. Liquidez y solvencia. Influencia de las leyes de consolidación de pasivos. Reservas. Los cargos punitivos. La naturaleza jurídica.
3. Los privilegios en la liquidación y en la quiebra. Disolución de la entidad. Régimen de garantía de los depósitos. La garantía de los bancos provinciales luego de la Ley 24.144.
4. Proceso de liquidación. Liquidación de las entidades financieras. La reforma introducida por la ley 24.144. La suspensión preventiva. Revocación de la autorización para funcionar. Autoliquidación. Liquidación judicial. Declaración de quiebra. Designación de liquidador. Liquidación o quiebra con revocación de la autorización para funcionar anterior a la Ley 24.144. Honorarios profesionales. Recursos. Régimen de garantía de los depósitos. Actividades financieras no autorizadas.

UNIDAD V

1. El contrato de cuenta corriente. Concepto. División en mercantil y bancaria. La cuenta corriente mercantil. Concepto. Regulación del Código de Comercio. Cláusula “salvo ingreso en caja". Cheque de pago diferido. Ley 24.760.
2. El contrato de cuenta corriente bancaria. Concepto. El Código de Comercio y la cuenta corriente bancaria.
3. La regulación de la cuenta corriente bancaria por el Banco Central de la República Argentina.
4. El saldo de la cuenta corriente bancaria. El certificado del art. 793 del Código de Comercio. Concepto. Naturaleza jurídica. Jurisprudencia nacional y provincial sobre los certificados de saldos de cuenta corriente bancaria.

UNIDAD VI

1. Régimen jurídico del cheque. El cheque. Concepto. Antecedentes históricos. Requisitos intrínsecos y extrínsecos. La provisión de fondos. Derechos nacional y extranjero sobre la provisión de fondos.
2. Formas de libramiento. Cláusulas usuales y legales. Multa por rechazo por defectos formales. Cheque imputado. Concepto. Formas. Efectos. Regulación legal.
3. Distintas clases de cheques. Cheque cruzado. Concepto. Régimen legal del cruzamiento. Clases. Efectos. Cheque certificado. Concepto. Formas. Efectos. Requisitos de la certificación. Plazos. Análisis de legislación vigente. Circulares del Banco Central de la República Argentina.
4. Cheque de viajero. Concepto. Formalidades. Plazo. Prescripción. Cheque postal. Concepto. Regulación legal.

5. El cheque de pago diferido. Concepto. Pacto de cheque diferido. Pacto de pago de cheque diferido. Régimen de la ley 24.760. Cheques para acreditar en cuenta. Concepto. Formas. Efectos. Regulación legal.

UNIDAD VII

1. Contrato de factoring. Concepto y tipo. El factoring y la actividad de comercio exterior. Diferencia entre el factoring y el contrato de descuento. El contrato de factoring y la factura conformada. Utilización del factoring en la negociación de la tarjeta de crédito y cheque. El problema de la transmisión de la deuda. El factoring en la transmisión tributaria.
2. Contrato de underwriting. Concepto y definición. Metodología de la operación. El régimen de las obligaciones negociables. El banco como emisor de obligaciones negociables. El banco en la colocación de obligaciones negociables.
4. Contrato de leasing. Concepto. El leasing en la ley 24.441. La ley 25.248. Descripción de la operación. Aspectos contables y fiscales. La compra-venta financiada y el leasing. Modalidades del leasing. El leasing financiero y el concurso preventivo del usuario y del cliente. Quiebra del usuario. Leasing inmobiliario.

UNIDAD VIII

1. La securitización. Concepto y origen. Cuestiones jurídicas. Vehículos de la securitización. Primeros vehículos de securitización en el derecho argentino. La Resolución General Nº 237 de la Comisión Nacional de Valores.
2. Contrato de fideicomiso. Concepto. Caracteres. Clases o especies de fideicomiso. Fideicomiso de inversión. Fideicomiso de garantía. Fideicomiso de administración. Sujetos intervinientes.
3. El patrimonio fiduciario. Doctrina latinoamericana del fideicomiso. Distintas teorías. El patrimonio separado en la ley 24.441.
4. El dominio fiduciario. Concepto. Ley 24.441. Naturaleza del dominio fiduciario. Caracteres. Duración del derecho. Extinción del dominio fiduciario.
5. El fideicomiso financiero. Concepto. Certificados de participación en el dominio fiduciario. Títulos representativos de deuda. Reglamentación de la Comisión Nacional de Valores. La insuficiencia del patrimonio fideicomitido.

SEGUNDA PARTE: BOLSAS Y MERCADOS

UNIDAD IX

1. Mercado de capitales. Tipos de mercado: mercado monetario, mercado de crédito y de dinero, mercado de capitales.
2. Normas legales y reglamentarias del mercado de capitales. Ley 17.811. Estatuto del Mercado de Valores de Buenos Aires.
3. Mercado bursátil y extrabursátil.
4. Funcionamiento del Mercado de Valores de la República Argentina. Papeles negociales. Las acciones. Las obligaciones negociables. Los commercial papers. Títulos públicos.

UNIDAD X

1. Bolsa de Comercio. Mercados de Valores. Concepto. Legislación argentina. Caja de valores.
2. Comisión Nacional de Valores. Legislación vigente.
3. Bancos y Bolsas. Sociedades de Bolsa. Legislación aplicable.
4. Los Fondos Comunes de Inversión. La ley 24.083. El Decreto Reglamentario Nº 174/93. Las resoluciones de la Comisión Nacional de Valores.
5. Sociedades de Bolsa de los bancos. La actividad bancaria. La actividad bursátil. Factibilidad legal de los bancos para actuar directamente en el mercado bursátil.

TERCERA PARTE: SEGUROS

UNIDAD XI

1. El contrato de seguro. Concepto. Naturaleza. Definición. Clasificación y elementos del contrato de seguro.
2. Ley nacional Nº 17.418. Obligaciones y cargas del asegurado. Obligaciones del asegurador. Interés asegurable. Siniestro.

UNIDAD XII

1. Contrato de reaseguro. Concepto. El seguro de crédito en el orden interno y en la exportación. Regulación legal.
2. La empresa de seguros y el control estatal. Ley 20.091.
3. Agentes y productores de seguros. Ley 22.400.