

DERECHO BANCARIO, BURSÁTIL y SEGUROS  
AÑOS 2015 - 2017

PROGRAMA ANALÍTICO DE ESTUDIO.

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 24.144. Operaciones comprendidas en el secreto bancario. Excepciones. 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 Operaciones bancarias. Clasificación. Contratación bancaria. Los Contratos Bancarios en el Nuevo Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Arts. 1378 a 1389. Contratos de consumo. Defensa del Consumidor Bancario. Publicidad. Forma. Contenido. Información. Interés bancario. Concepto. Tipos. Spread.
- 2 Actividad Financiera regular y de hecho. Responsabilidad de las Entidades Financieras. Responsabilidad por operaciones activas. Responsabilidad por operaciones pasivas. Responsabilidad por operaciones accesorias y de servicio. Responsabilidad del Banco Central de la República Argentina.-
- 3 El contrato de depósito bancario: concepto. Distintos tipos de depósitos bancarios. Certificados de depósitos a plazo fijo. Caja de Ahorro. Circulares del Banco Central de la República Argentina. Los Arts. 1390 a 1392 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015.
- 4 Garantía de los Depósitos. Sistema de la Ley 21.526. Régimen de garantía de los Depósitos. La garantía de los Bancos Provinciales luego de la Ley 24.144. Sistema actual Ley 24.485. Naturaleza jurídica. Fondo de Garantía de los depósitos. SEDESA.
- 5 El contrato de Tarjeta de Crédito. Evolución histórica. Su desarrollo en Argentina. Función económica. Clasificación. Funcionamiento. Elementos y relaciones que crea el sistema de la tarjeta de crédito. La forma del contrato. Sujetos intervinientes. Derechos y Obligaciones de las partes intervinientes. Régimen legal. Ley 25.065. Marco regulatorio del sistema. Intereses aplicables. El resumen de operaciones. Cuestionamiento o impugnación de la liquidación. Trámite. Efectos. Cobro judicial de las deudas derivadas del uso de la tarjeta de crédito. Preparación de la vía ejecutiva. Integración del título.-

**UNIDAD IV.**

- 1 Contrato de apertura de crédito simple. Concepto. Los Arts. 1410 a 1412 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. 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. La compraventa internacional. Ley 23.916. Regulación internacional: reglas y usos uniformes. Cámara de Comercio Internacional.-
- 3 Contrato de cajas de seguridad. Concepto. El Servicio de Cajas de Seguridad. Arts. 1413 a 1417 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Regulación convencional. Responsabilidad del banco. Requisitos. Prueba del contenido de la caja de seguridad. Jurisprudencia.

- 4 El préstamo, el descuento y redescuento bancario. Concepto. Los Arts. 1408 y 1409 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Operatividad bancaria del préstamo, 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. Reservas. Los cargos punitivos. La naturaleza jurídica.-
- 3 Los privilegios en la liquidación y en la quiebra. Disolución de la Entidad.
- 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 VI.**

- 1 El contrato de Cuenta Corriente. Concepto. División en Mercantil y Bancaria. La cuenta corriente mercantil. Concepto. Los Arts. 1430 a 1441 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Cláusula "salvo ingreso en caja". Cheque de pago diferido. Ley 24.760.-
- 2 El contrato de Cuenta Corriente Bancaria. Concepto. Los Arts. 1393 a 1407 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. El servicio de cheques Art. 1397 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015.
- 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 cierre de la cuenta corriente bancaria. Art. 1404 CCC de la Nación. Ejecución del saldo deudor. El título con eficacia ejecutiva del Art. 1406 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Concepto. Naturaleza Jurídica. Jurisprudencia Nacional y Provincial sobre los certificados de saldos de cuenta corriente bancaria.-

#### **UNIDAD VII.**

- 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 VIII.**

- 1 Cámaras compensadoras. Regulación del B.C.R.A. - La Orden de Pago Judicial o "Cheque judicial". Concepto. Regulación legal. Trasmisibilidad del cheque. Endoso. Concepto. Formas de endoso. Efectos. Cláusula "no negociable" en el derecho nacional y extranjero. Legitimación activa y pasiva en los cheques. Cláusulas limitativas de la circulación y responsabilidad de los cheques.-
- 2 Pago de los cheques. Términos de presentación para el pago. Prórroga. Revocatoria del cheque. Negativa de pago. Oposición al pago de los cheques. Regulación legal vigente. Pago parcial. Pago en moneda extranjera.-
- 3 Rechazo del pago del cheque. Constancia bancaria. Concepto. Naturaleza jurídica. Requisitos formales de la constancia del rechazo. Solidaridad cambiaria. Multa por el rechazo. Recurso contra resoluciones administrativas.-
- 4 Acciones cambiarias emergentes del cheque no pagado.-
- 5 Caducidad y prescripción en el cheque.-

#### **UNIDAD IX.**

- 1 El Contrato de Factorage en el Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Arts. 1421 a 1428. 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. Notificación al deudor cedido. 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.-
- 3 Contrato de Leasing. Concepto. Los Arts. 1227 a 1250 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. 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 X.**

- 1 Actividad inmobiliaria. Las Entidades Financieras y el corretaje.-
- 2 El Banco como administrador de fondos de Jubilación y pensión. La administradora del Banco Nación. El régimen de supervisión. La naturaleza del Fondo. La responsabilidad del Banco por la custodia de los títulos.-
- 3 Actividades de Seguro. Seguro de crédito. Seguro de crédito a la exportación. Seguro de caución. El Banco como agente institorio.-

#### **UNIDAD XI.**

- 1 La securitización. Concepto y origen. Cuestiones jurídicas. Vehículos de la securitización. Primeros vehículos de securitización en el derecho argentino. La Resolución General 237 de la Comisión Nacional de Valores.
- 2 Contrato de Fideicomiso. Concepto. Arts. 1666 a 1689 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Caracteres. Efectos. Clases o especies de Fideicomiso. Fideicomiso de inversión. Fideicomiso de garantía. Fideicomiso de administración. Sujetos intervinientes.
- 3 El dominio fiduciario. Arts. 1701 a 1707 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Doctrina latinoamericana del Fideicomiso. Distintas teorías. El patrimonio separado en la Ley 24.441 y en el Nuevo CCCN 2015.
- 4 El dominio fiduciario. Concepto. Naturaleza del dominio fiduciario. Caracteres. Duración del derecho. Extinción del dominio fiduciario.
- 5 El Fideicomiso Financiero. Arts. 1690 a 1700 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Concepto. Certificados de participación en el dominio fiduciario. Títulos representativos de deuda. Reglamentación de la Comisión Nacional de Valores. La insuficiencia del patrimonio fideicomitado.-
- 6 La crisis bancaria y financiera de los años 2008/2009 en EE.UU. Causas de la crisis. El uso de los instrumentos financieros sin control adecuado. Las hipotecas "*sub prime*". Las soluciones propuestas por la Unión Europea y el FMI. La necesidad de un control más estricto de las operaciones fiduciarias y de los mercados de valores. La influencia en la actual crisis de los países de la Comunidad Económica Europea (Grecia, Portugal, España, Italia).

#### **UNIDAD XII**

- 1 Defensa del Consumidor. Ley 24.240. El cliente bancario como consumidor. Concepto de consumidor.
- 2 Contratos por adhesión. Cláusulas abusivas, predispuestas. Deber de informar. Información que debe proporcionar el proveedor al consumidor. Información de los costos del crédito completa y exhaustiva. Derecho a la información.
- 3 Deber de seguridad. Seguridad en el sector de cajas. Salideras bancarias. Cajeros automáticos. Cajas de seguridad.
- 4 Cuenta corriente bancaria. Giro en descubierto. Abusos en la cuenta corriente bancaria. Deber de informar. Tasa de interés y su composición. Comisiones.
- 5 Registro de reclamos y atención personalizada. Sanciones. Autoridad de Aplicación.

#### **UNIDAD XIII**

- 1 Las Centrales de Riesgo Crediticio. Su necesidad para proteger el crédito bancario. La Central de Riesgo Crediticio del B.C.R.A. La centrales de riesgo privadas.
- 2 La información y los datos. La libertad de información y el derecho a la privacidad. Archivos públicos y privados. Registros, Archivos o Bancos de Datos.
- 3 Límites constitucionales. Artículo 43 de la Constitución Nacional. Límites legales. Reglas para la creación de archivos. Funcionamiento. Control.
- 4 Errónea inclusión en centrales de riesgo crediticio. Corrección de los datos erróneos. Ley 25.326 Habeas Data. El Artículo 43 de la Constitución Nacional.
- 5 El Deber de informar y la Obligación de informar bien. Daños producidos por la errónea inclusión en centrales de riesgo crediticio. Reparación. Jurisprudencia.

## SEGUNDA PARTE: BOLSAS Y MERCADOS

### UNIDAD XIV.

- 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. Ley 26.831. El Art. 1429 del Código Civil y Comercial de la Nación 2015. Remisión.
- 3 Mercado bursátil y extrabursátil.-
- 4 Funcionamiento del Mercado de Valores en la República Argentina. Papeles negociables. Las acciones. Las obligaciones negociables. Los commercial papers. Títulos públicos.-

### UNIDAD XV.

- 1 Bolsa de Comercio. Mercados de Valores. Concepto. Legislación Argentina. Ley 26.831. Caja de Valores.
- 2 Comisión Nacional de Valores. Legislación Vigente. Ley 26.831.
- 3 Bancos y Bolsas. Sociedades de Bolsa. Legislación aplicable.
- 5 Los Fondos Comunes de Inversión. La Ley 24.083. El Decreto reglamentario N°. 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 XVI.

- 1 El contrato de Seguro. Concepto. Naturaleza. Definición. Clasificación y elementos del contrato de seguro.-
- 2 Ley Nacional N°. 17.418. Obligaciones y cargas del asegurado. Obligaciones del Asegurador. Interés asegurable. Siniestro.-

### UNIDAD XVII.

- 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.-

### BIBLIOGRAFÍA GENERAL DE DERECHO BANCARIO

- Código Civil y Comercial de la Nación, Analizado, Comparado y Concordado, 2015, Dirección Alberto J. Bueres, Ed. Hammurabi, Enero de 2015 (2 Tomos).
- Benelbaz, Héctor A. y Coll, Osvaldo W., "SISTEMA BANCARIO MODERNO", Ed. Depalma, Bs.As., 1994, (2 Tomos).
- Bollini Shaw, Carlos y Boneo Villegas, Eduardo J. "MANUAL PARA OPERACIONES BANCARIAS Y FINANCIERAS", Tercera Edición Actualizada. Ed. Abeledo - Perrot, Bs. As., 1990.
- Castellanos, Santiago F. – D'Felice, José Carlos, "DERECHO BANCARIO", Ed. Advocatus, Córdoba, 2008.
- Chuliá Vicént, Eduardo - Beltrán Alandete, Teresa, "ASPECTOS JURÍDICOS DE LOS CONTRATOS ATÍPICOS", Tomo I y Tomo II. Ed. J.M.Bosch, Barcelona, 1996.-
- Farina, Juan M., "CONTRATOS COMERCIALES MODERNOS", Ed. Astrea, Bs. As. 1999.-
- Gerscovich, Carlos G., "CONSUMIDORES BANCARIOS", Ed. Abeledo-Perrot, Bs. As., 2011.
- Lorenzetti, Ricardo Luis, "CONSUMIDORES", Ed. Rubinzal – Culzoni, Santa Fe, 2009.
- Lorenzetti, Ricardo Luis, "TRATADO DE LOS CONTRATOS", Ed. Rubinzal – Culzoni, Bs. As. 2000, Tomos II y III.
- Gozaíni, Osvaldo Alfredo, "HABEAS DATA. Protección de Datos Personales.", Ed. Rubinzal – Culzoni, Santa Fe, 2001.
- Martorell, Ernesto Eduardo, "TRATADO DE LOS CONTRATOS DE EMPRESA", Ed. Depalma, Bs. As., 1993 (3 Tomos).
- Mosset Iturraspe, Jorge, "CONTRATOS", Ed. Rubinzal - Culzoni, Sta. Fe, 1.998.-
- Muñoz, Luis, "CONTRATOS Y NEGOCIOS JURIDICOS FINANCIEROS", Ed. Universidad, Bs. As., 1981 (2 Tomos).
- Rodríguez Azuero, Sergio, "CONTRATOS BANCARIOS", Biblioteca FELABAN (Federación Latinoamericana de Bancos), Bogotá, Colombia, 2ª Edición, 1979
- Rodríguez Rodríguez, Joaquín, "DERECHO BANCARIO", Ed. Porrúa S.A., México, 1978.-

- Villegas, Carlos Gilberto, "OPERACIONES BANCARIAS", Ed. Rubinzal - Culzoni, Santa Fe, 1996, (2 Tomos).
- Villegas, Carlos Gilberto, "COMPENDIO JURÍDICO, TECNICO Y PRACTICO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA", Ed. Depalma, Bs.As., 1985, (2 tomos).
- Villegas, Carlos Gilberto, "LA REFORMA BANCARIA y FINANCIERA", Ed. Rubinzal - Culzoni, Santa Fe, 1993.-
- Zunzunegui, Fernando, "DERECHO DEL MERCADO FINANCIERO", Ed. Marcial Pons, Madrid, 1997.-

#### BIBLIOGRAFÍA ESPECIAL DE DERECHO BANCARIO, BURSÁTIL y SEGUROS

- Fontanarrosa, Rodolfo O., "EL NUEVO RÉGIMEN JURÍDICO DEL CHEQUE", Ed. Víctor P. de Zavalía, Bs. As., 1977.-
- Games, Luis María F. y Esparza, Gustavo Américo, "FIDEICOMISO Y CONCURSOS", Ed. Depalma, Bs. As., 1997.
- Garrone, José Alberto y Castro Sammartino, Mario E., "LEY DE SEGUROS", Ed. Abeledo - Perrot, Bs. As., 1998.-
- Giraldi, Pedro Mario, "CUENTA CORRIENTE BANCARIA y CHEQUE", Ed. Astrea, Bs. As., 1973.-
- Gomez Leo, Osvaldo R., "REGLAMENTACIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA", Ed. Depalma, Bs. As., 1995.-
- Gomez Leo, Osvaldo R., "CHEQUES", Ed. Depalma, Bs. As., 1995.-
- Halperín, Isaac, "SEGUROS", Segunda Edición Actualizada. Ed. Depalma, Bs.As., 1991. (2 Tomos).
- Hayzuz, Jorge Roberto, "FIDEICOMISO", Ed. Astrea, Bs. As., 2000.
- Lisoprawski, Silvio V. y Kiper, Claudio M., "FIDEICOMISO. DOMINIO FIDUCIARIO. SECURITIZACIÓN", Segunda Edición Actualizada. Ed. Depalma, Bs. As., 1996.
- López de Zavalía, Fernando J., "FIDEICOMISO, LEASING, LETRAS HIPOTECARIAS, EJECUCIÓN HIPOTECARIA, CONTRATOS DE CONSUMICIÓN", Ed. Zavalía, 1994.
- Martínez, Hernán J., "CITACIÓN EN GARANTÍA DEL ASEGURADOR", Ed. La Rocca, Bs. As., 1990.
- Meilij, Gustavo Raúl, "SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL", Ed. Depalma, Bs. As., 1992.-
- Molina Sandoval, Carlos A., "EL FIDEICOMISO en la dinámica mercantil", Euros Editores, Bs. As., 2009.
- Muguillo, Roberto A., "TARJETA DE CRÉDITO", Ed. Astrea, Bs. As., 1985.-
- Paolantonio, Martín E., "REGIMEN LEGAL DE LA TARJETA DE CRÉDITO", Ed. Rubinzal - Culzoni, Sta. Fe, 1999.-
- Paolantonio, Martín E., "FONDOS COMUNES DE INVERSION", Ed. Depalma, Bs. As., 1994.
- Riva, Jorge L., "CREDITO DOCUMENTARIO", Ed. Depalma, Bs.As., 1997.
- Riva, Jorge L., "OPERATORIA BANCARIA EN COMERCIO EXTERIOR Y CAMBIOS", Ed. Abeledo - Perrot, Bs.As., 1986.
- Stiglitz, Rubén S., "DERECHO DE SEGUROS", Segunda Edición Actualizada. Ed. Abeledo - Perrot, Bs. As., 1998.-
- Villegas, Carlos Gilberto, "REGIMEN DE LA FACTURA DE CRÉDITO - REFORMA DE LA LEY DE CHEQUES - LEY 24.760", Ed. Rubinzal - Culzoni, Sta. Fe, 1997.-
- Villegas, Carlos Gilberto, "LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA", Ed. Depalma, Bs. As., 1986.-