UNIVERSIDAD NACIONAL DE RIO CUARTO

Facultad de Ciencias Humanas

Departamento de Ciencias Jurídicas, Políticas y Sociales

Carrera de Abogacía

Asignatura: DERECHO BANCARIO Y SEGUROS (Cod. N° 5121)

Profesores a cargo del dictado de la asignatura:

Dr. GUILLERMO DANIEL ZAMARBIDE

Dr. IGNACIO FERNANDEZ SARDINA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE RIO CUARTO
Facultad de Ciencias Humanas
Departamento de Ciencias Jurídicas, Políticas y Sociales
Carrera de Abogacía

Asignatura: DERECHO BANCARIO Y SEGUROS Cod. N° 5121

PLANIFICACIÓN DE CÁTEDRA: Asignatura: Derecho Bancario y Seguros (Código 5121)

Período: 2do Cuatrimestre de 2016.-

1.-Objetivos.

La materia tiene por objeto tratar de otorgar al alumno el inicio al conocimiento de las áreas del derecho bancario, mercado de capitales y de seguro, que se van a desarrollar en procura de capacitar y dar los conocimientos en temas de estos derechos, analizando como punto de partida el régimen de financiamiento tanto en: el ámbito o mercado bancario, en ámbito de mercado de capitales y, de todos los aspectos y cuestiones del derecho de seguro, sus relaciones institucionales, operatorias generales y específicas.-

Se buscará el estudio de la rica problemática, que en el pasado se titulaba, bancos, bolsas y seguro.-

Se intentará despertar la inquietud de los alumnos por la vasta problemática, proporcionando instrumentos y herramientas necesarias para afrontar los problemas que puedan llegar a suscitarse en el desempeño de su futura actuación profesional.-

La finalidad es que el estudiante tenga un panorama completo y el dominio de las áreas del derecho indicadas, en procura de ampliar la capacitación profesional.-

Aclarando y haciendo hincapié en el alumno que estamos dentro de la rama del Derecho Comercial, en el área bancaria, está orientada a estudiar los aspectos de la organización bancaria como sistema y su régimen contractual general y específico, para luego abordar el rol de las Entidades Financieras en relación al BCRA.-

Idéntica metodología se aplica para desarrollar y estudiar las áreas del Mercado de Capitales y el Derecho de los Seguros.-

El programa de la materia pretende dar respuesta general a los más actuales requerimientos de los futuros profesionales del derecho en su formación de grado, con conocimientos mínimos y necesarios para el ejercicio profesional, sobre todo en los vínculos o relaciones jurídicas entre el cliente y dichas entidades que se desarrollan a nivel local, regional y nacional.-

Ofrecer una visión integradora y sistemática que componen la actividad bancaria y financiera, del mercado de capitales y el seguro.-

Propender a que los estudiantes adquieran los conocimientos correspondientes a los contenidos mínimos de la asignatura los cuales se encuentran reflejados y desagregados en el programa de la materia.

Los estudiantes deberán: a) Conocer y valorar las características e importancia del Derecho Comercial en el seno de la actividad económica. Su lógica de análisis, función específica como formato jurídico para los negocios con contenido económico - comercial. b) Analizar e interpretar la legislación de las áreas de estudio a la luz de los principios del derecho comercial que inspiran nuestro régimen jurídico, especialmente, en el marco del CCCN - Ley 26994. c) Reflexionar sobre la problemática mercantil y empresarial-cliente mediante el análisis de la jurisprudencia y casuística, en lo posible dado que se trata de una asignatura cuatrimestral, para poder aplicar lo estudiado a situaciones reales con capacidad crítica.

2.- Incumbencias Profesionales.

Esta propuesta en cuanto a los contenidos de la materia, está entendida para dar respuestas concretas a las decisiones adoptadas desde hace muchos años atrás por los Congresos Nacionales de Incumbencias Profesionales del Abogado para consolidar sus actividades y radio de acción, celebrados en las ciudades de San Nicolás en el mes de Octubre de 1984 y de Carlos Paz en Octubre de 1986.-

Con relación al tema competencia del abogado se previó en la primera de dichas reuniones la necesidad de perfeccionar las aptitudes del abogado para desempeñarse en la operatoria de entidades financieras. “La alta complejidad legal de todo lo relacionado con la operatoria financiera hacen imprescindible la constante presencia e intervención del abogado”, se afirmó.-

El abogado es el profesional que tiene la incumbencia específica para intervenir en estas aéreas del derecho y el propósito previsto es de capacitar y adiestrar para la prestación de un efectivo asesoramiento integral de las empresas bancarias, sus vínculos con el BCRA y sus clientes; la empresa oferente y demás agentes registrados en el mercado de capitales su vinculación con la CNV y vinculación con los inversionistas; las empresas aseguradores sus vínculos con la Superintendencias de Seguros y su asegurado. Dentro de tal función, se tiende a determinar el rol a cumplir por el abogado en las tareas de asesoramiento integral y particulares receptores de tales servicios, el consumidor (bancarios, ahorristas/inversionista y asegurado).-

3.- Metodología.

La materia se desarrollará en base a exposición en clase de los profesores, con aporte de material inherente a los temas, sobre todo periodísticos que hagan explicación, comentarios, con participación del alumno y profesor. Se instruirá a los alumnos en cuanto a que el desarrollo de la asignatura y no se limitará a los temas del programa que se desarrollan en clase los que se vincularán con la realidad y a la dinámica del mercado financiero bancario, de capitales y de seguro, que en este País es muy cambiante y volátil y, se recomendará la lectura además de la bibliografía indicada, artículos de diarios, revistas etc....-

El abordaje de la materia se efectúa a través de clases teóricas que son luego complementadas con a través de páginas oficiales y artículos de actualidad. En todos los casos, se respeta un necesario grado de elasticidad que deriva de las características del grupo de alumnos, sus mayores o menores inquietudes, la incidencia de temas coyunturales (datos de actualidad relacionados con la temática que se esté abordando, novedades legislativas, etc.).

Se propenderá en la medida de lo posible, a la realización de trabajos prácticos que permitan la utilización concreta de los conocimientos teóricos, sobre todo en la parte contractual con jurisprudencia aplicable al caso.-

En la coyuntura actual se enfatizará en las instituciones incorporadas por el CCCN, así con la sanción del Código Civil y Comercial de la Nación y su entrada en vigencia a partir del 01/08/2015, se vieron sensiblemente alterados los contenidos que se dictaban hasta ese momento, sin embargo los contenidos mínimos de la asignatura, en general, se mantienen sin modificación. Los contratos típicamente bancarios, tanto los que no contaban con regulación legal específica, como los que si la tenían, constituyen una parte central de los contenidos de la asignatura. Otro aspecto a resaltar dentro de los contenidos lo constituyen las instituciones propias del Derecho Comercial o contactos comerciales que mantienen su regulación legal específica dentro de la categoría denominada microsistemas legales: Contratos de seguros, Ley de prenda con registro, Ley de transferencia de fondo de comercio, Ley de warrant, Ley de tarjetas de créditos, etc.-

La asignatura derecho Bancario y de los Seguros tiene una importancia fundamental en la formación teórico práctica del abogado debido a la cotidianeidad de las figuras que forman parte de su contenido, tal como, se expresó en párrafos anteriores. Además es importante resaltar que la defensa del consumidor y el consumidor bancario ha transversalizado a todo el derecho privado civil y comercial y por tanto contribuyen a la formación de los abogados a la temáticas.-

Para lograr el aprendizaje además de clases áulicas orales de los profesores se propone en relación a cuestiones prácticas que suceden a diario. Los recursos a utilizar además de la bibliografía general y específica que los alumnos encuentran en la biblioteca o les es proporcionada por los docentes, publicaciones, notas periodísticas, copias, indicación de videos sobre el tema en youtube. Por otra parte, tienen a su disposición, en el entorno, links a sitios oficiales que resultan de importancia para la materia, tales como el BCRA, la CNV y otros, con información de normativa específica.-

El Derecho Comercial como categoría histórica responde a las necesidades y exigencias de la realidad por lo que su estudio se debe abordar atendiendo a su constante evolución y transformación. Los contenidos de la asignatura han de ser considerados teniendo como eje central a la empresa y el empresario. Para ello, se analiza en primer lugar, la empresa, sus elementos subjetivos, materiales e inmateriales; el empresario Bancario/Asegurados/Oferente en el mercado de capitales y los sujetos que colaboran y se relacionan, en forma directa o indirecta, donde se pone especial énfasis en el estudio de la actuación de las empresas mediante sus operaciones, y dada la sanción del CCCN se estudian los contratos que allí han sido receptados y que tienen una naturaleza esencialmente comercial y particulares de cada área, así como los microsistemas que han quedado vigentes y que tienen especial relación con la empresa, atendiendo a su régimen de contratos específicos. Ello nos permite abordar el estudio de los contratos bancarios, financieros, bursátiles, de comercialización, garantías y seguros.-

4.- Cronograma y Evaluación.

Cronograma. Se procurará lograr los objetivos con la planta docente afectada al dictado de la asignatura, de auxiliares adscriptos docentes y ayudante alumno, según el caso, a los que se le asignaran funciones.-

La cátedra además de ser cuatrimestral, pertenece en el plan de estudio, al grupo de los cursos Regulares Obligatorios a dictarse en el 2do. Cuatrimestres. 1. Frecuencia semanal mínima de seis horas entre las horas áulicas y de consulta. 2. Se admitirán alumnos oyentes. 3. Para regularización de la asignatura el alumno deberá: a) haber asistido como mínimo al ochenta por ciento (80%) de las clases dictadas; b) Aprobar los exámenes parciales que no serán menos de dos (2) y se desarrollarán al promediar y finalizar el curso. 4. Los alumnos que no aprueben, no así los que no se presenten a ser examinados a cualquiera de los exámenes parciales, tendrán derecho al recuperatorio a desarrollarse dentro de los quince días de realizada la evaluación parcial. 5. Aquellos alumnos que fueron calificados de "insuficiente" en los exámenes parciales y recuperatorio, no podrán ser examinados como alumnos regulares en el examen final.-

Inicio de clases: en agosto de 2016. Finalización de clases: en noviembre 2016.-

Asignación de Contenidos: Los Docentes a cargo son: Prof. Titular Dr. Guillermo Daniel Zamarbide y; Prof. Dr. Ignacio Fernández Sardina. Dichos docentes tendrá a su cargo el dictado de: las áreas de Derecho Bancario como de Mercado de Capitales, que comprenden las unidades 1 a 16 inclusive, el Profesor Zamarbide; mientras que el área Derecho de los Seguros, que comprenden de las unidades 18 a 20, como la de responsabilidad, unidad 17, el profesor Ignacio Fernández Sardina.-

Evaluación. La evaluación es un acto de conocimiento que permite conocer grado de aprendizaje de los alumnos, además de los datos estadísticos que permite evaluar, considerar y sopesar lo que está pasando en el aula, obteniendo entre otras respuesta las falencias y virtudes de la enseñanza, como de la recepción de los destinatarios.-

La evaluación se efectúa, además de la asistencia del 80 % de las clases teórico-prácticas, por calificación personalizada por cada alumno que deberá aprobar dos (2) parciales -con su recuperatorio- con nota de cinco (5) = suficiente.-

El contenido del primer parcial -escrito- estará dado por la parte Institucional donde el derecho Público tiene primacía del contenido de la materia, esto es: Carta Orgánica del Banco Central, Ley de Entidades Financieras, Superintendencia de seguros de la Nación, empresa de seguros y Ley de Oferta Pública (CNV) y; el segundo parcial -también escrito-, sobre los Contratos en Ámbito Bancario, de Seguros y Mercado de Capitales y Responsabilidad.

El examen final oral al alumno regular, tendrá como metodología la desinsaculación de dos (2) bolillas, sobre la que deberá exponer el alumno y responder a las preguntas del profesor y se aprobará conforme el régimen de calificaciones del alumnado de la UNRC.-

La no aprobación del examen parcial y su recuperatorio, importa no acceder a la condición de regular, pudiendo rendir como alumno libre la totalidad de la materia en forma escrita y oral.-

5.- Programa y Contenido de la Asignatura.

Se diagrama el presente programa en tres grandes área, la que contiene al derecho bancario, el mercado de capitales y la del seguro, siguiendo el título de la asignatura. Luego y dentro del área del derecho bancario se proponen, habida cuenta de la variedad temática y contenidos que componen un sistema de módulos que contienen todo lo referente a: la organización bancaria y entidades financieras y las operaciones bancarias; luego y para marcar una distinción, la de comercio exterior; el área del mercado de capitales como del derecho de los seguros, se proponen manteniendo ese mismo criterio y metodología.-

PROGRAMA.

AREA DERECHO BANCARIO.

MÓDULO I: Organización Bancaria y Entidades Financieras.

UNIDAD 1. Derecho Bancario.

1.1.- Concepto.-

1.2.- Origen. Evolución Histórica de la Banca. Babilonia. Grecia. Egipto. Roma. La Edad Media (los distintos bancos). La Banca en los Estados Unidos de América. La Banca en Suiza.-

1.3.- Autonomía. Fuentes. Naturaleza: Ubicación dentro en el derecho (público o privado), el doble carácter.-

1.4.- La Actividad Bancaria: Naturaleza Jurídica. Servicio Público. Propio e impropio. Actividad privada de interés público. Sistema Financiero.

1.5.- Caracteres generales: Masividad. Formalidad. Profesional. Tecnológico. Buena fe. Usos y costumbres. Otros.-

1.6.- Banco:

1.6.1.- Concepto. Concepto económico, técnico y jurídico. La empresa Financiera.-

1.6.2.- Objeto y Funciones: La custodia, depósitos. El crédito. La moneda. La actividad cambiaria. Los títulos valores. Los servicios financieros -remisión **Unidad 10**-. Otros servicios (actividad asegurativa y en el Mercado de capitales (remisión **Unidad 10** punto **10.6** y **Unidad 15** punto **15.3**)). La provisión de medios de pagos. Información.-

1.6.2.3.- Moneda. Concepto. Aspectos constitucionales. Evolución Histórica en la Argentina. Aspectos jurídicos y económicos. Régimen Legal. Curso legal y forzoso. Autoridad de emisión.-

UNIDAD 2. Banca Central.

2.1.- Concepto. Características. Evolución Histórica.-

2.2.- Tipos de Organización. Banca centralizada y descentralizada.-

2.3.- Sistemas comparados: E.E.U.U., República Federal Alemania, Francia, Reino Unido.-

2.4.- El Sistema Argentino. Origen. Evolución Histórica de la Banca Argentina. Aspectos constitucionales. Ámbito de actuación. Carta Orgánica. Aspectos constitucionales. Autarquía. Misión/objeto/finalidad. Funciones. Deberes. Operaciones del Banco. Emisión. Reserva. Régimen de Cambio. Efectivo mínimos. Órgano de Dirección y Administración: Designación. Duración. Retribución. Atribuciones del Presidente. Remoción. Gerencias Generales. Directorio Facultad Normativa y Reglamentaria. Atribuciones del

Directorio. Delegación. Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias. Organización. Naturaleza. Administración. Designación. Funciones. Facultad. Sanciones. Régimen de Fiscalización. Poder de Policía Financiera y Cambiaria. Concepto. Fundamentos. Extensión. Régimen Informativo y de Control. Autoridad de aplicación: Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias. Organización. Naturaleza. Administración. Designación. Funciones. Facultad. Sanciones. Etc.-

UNIDAD 3. Régimen Legal Vigente. Ley de Entidades Financieras y Carta Orgánica del B.C.R.A. (Ley 21.526 y 21.441 Mod. t.o.)

3.1.- Origen e Historia de la Banca en la Argentina.-

Período virreynal.-

Período de la emancipación.-

Período de Organización Institucional de Martín Rodríguez y Rivadavia en la Provincia de Buenos Aires.-

Período de la gobernación de Rosas.-

Período de la Organización Nacional. Previsiones constitucionales en materia de Bancos y Moneda.-

Legislación de Análisis. Antecedente y actual organización del sistema financiero (Regímenes de los años 1935/1946/1957; Ley 18061 y las reformas de 1973 y 1977).-

3.2.- Historia de la banca de Río Cuarto.-

3.3.- Régimen legal Vigente. Concepto de Entidad Financiera. Autoridad de aplicación, carácter excluyente del control. Ámbito de validez material. Creación. Autorización para funcionar. Autorización para otros supuestos, apertura de sucursales, transferencia de Fondo de Comercio, otros supuestos.-

Tipología de las Entidades Financieras. Clases. Forma. Publicidad.-

Operaciones. Operaciones Prohibidas y limitadas.-

Secreto Bancario. Régimen Argentino: fundamentos, extensión, límites.-

3.4.- Régimen de Regulación.

Facultad Normativa y Reglamentaria. Delegación. Aspectos Constitucionales. Límite.-

Jurisdicción competente. Poderes locales, federales y concurrentes.-

3.5.- Poder de Policía Financiera y Cambiaria.

Concepto. Fundamentos. Extensión. Régimen Informativo y de Control. Fiscalización. Autoridad de aplicación: Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias. Funciones. Facultad. Sanciones. Sanciones en Régimen Cambiario. Recursos.-

3.6.- Crisis de la Entidades Financieras. Reglas técnicas de Liquidez y Solvencia. Responsabilidad Patrimonial. Efectivo Mínimo.-

3.6.1.- Regularización y Saneamiento. Reestructuración.-

3.6.2.- Suspensión. Revocación de la autorización para funcionar –Causales-: Intervención. Autoliquidación. Liquidación Judicial. Quiebra. Art. 15 LEF. Privilegios.-

MODULO II. Actividad Financiera y Cambiaria en el Mercado Bancario. Operaciones Bancarias. Contratos Bancarios y Financieros.

UNIDAD 4. Actividad Financiera. Operación Bancaria. Contratos Bancarios y Financieros.

4.1.- Actividad bancaria. Intermediación. Mercado Financiero. Riesgo: de crédito, de tasa de interés, operativo, de garantía, de liquidez, legal, sistémico.-

4.2.- Objeto de Actividad Bancaria: El dinero, el crédito, los depósitos, los títulos valores, operaciones de cambio y los servicios (remisión **Unidad 1** puntos **1.6.2**).

4.3.- Operación Bancaria: Concepto. Clasificación. Banca múltiple y especializada. Clases o tipos de operaciones bancarias. Secreto Bancario: fundamentos, naturaleza jurídica, extensión, límites. Régimen Argentino (remisión Unidad 4 punto 4.1. último apartado). Legajo del cliente, actualización, información mínima, declaración jurada sobre origen y licitud, etc....-

4.4.- Banca de Hecho. Operaciones off shore. Prevención del lavado de activos, del financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas. GAFI. Régimen legal Leyes 25.246 y 26.683. La UIF, reglamentación y resolución de UIF121/11, para entidades financieras y cambiarias. Objeto. Operaciones involucradas. Obligación de informar. ROS. Sujetos obligados: entidades financieras y cambiarias. El cliente. Relación ocasional o habitual. Bien jurídico tutelado.-

4.5.- El Contrato Bancario: Concepto. Contenido. Disposiciones Generales en el NCCC. Sujetos. Clasificación. Categorías. Contratos de con consumidores o de consumo y cartera comercial (empresa). Contratos en Particular. Fuentes. Tipificación. Caracteres: autonomía; personalísimos –profesionalidad-confiabilidad-confidencialidad “conozca a su cliente”; masividad; onerosidad, costos, la tasa de interés (tasa activa y pasiva)-; la buena fe; los usos y costumbres; internacionalización; especiales deberes con los clientes; relación con la estructura técnica. Riesgo Crediticio: Centrales Informativa de datos y riesgo crediticio. Régimen de clasificación de deudores – Habeas Data. Garantía de los depósitos. Régimen legal (Ley 24.485, Decreto 540/95). SEDESA.-

4.6.- Los intereses: Concepto. Régimen legal. Clases: **a)** según su fuente; **b)** según la forma de capitalización; **c)** según la mutabilidad de la tasa; **d)** según su función económica-jurídica; **e)** según el tipo de operaciones activas o pasivas, sus composiciones. Pacto de intereses según la modalidad de amortización y pago de intereses, clases. Anatocismo. Costo Financiero Total (CFT), comisiones, gastos administrativos, cargos, seguros, etc....-

4.7.- Derecho del consumidor. El Consumidor y usuario Bancario. Régimen legal. Concepto, relación de consumo y contrato de consumo. Proveedor, práctica abusiva, información, publicidad, tratativas/obligaciones precontractuales, instrumentación, contenido, modalidades especiales, cláusulas abusivas. Etc....-

4.8.- Panorama actual de los contratos bancarios. Régimen de transparencia.-

UNIDAD 5. Operaciones Pasivas. (Contratos de Depósitos Bancarios).-

5.1.- Depósitos en general. Concepto. Naturaleza Jurídica. Caracteres. Régimen legal, tipo, clases.-

5.2.- Depósitos Bancarios. Concepto. Naturaleza jurídica. Normativa aplicable. Caracteres, objeto y causa. Clases: **a) A la vista:** Cuenta Corriente Bancaria; Cuentas Caja Ahorro, Cuenta Sueldo. Cuentas de depósitos judiciales. Entidades intervinientes. Apertura, modalidades de apertura y giro, Entidades intervinientes. Titulares. Identificación y situación fiscal. Servicios. Débitos y Créditos. Forma, contenido y prueba de los contratos. Extinción/cierre de la cuenta. **b) A plazo:** Contrato de depósito a plazo fijo (ley 20663), modalidades. Forma, contenido y prueba de los contratos, pérdida o extravío del certificado.-

5.3.- Secreto Bancario ((remisión Unidad 4 punto 4.1. último apartado). Garantía de los depósitos. Régimen legal (Ley 24.485, Decreto540/95). SEDESA.-

5.4.- Depósito Bancario de títulos. Régimen legal y vigente.-

UNIDAD 6. Operaciones Pasivas Contratos de Depósitos Bancarios (continuación). Operaciones de Consumo y Comercial-Empresa.-

6.-El Contrato de Cuenta Corriente Bancaria.-

6.1.- Concepto. Caracteres. Naturaleza jurídica. Tipos: Titularidad y legitimación. Normas que la regulan. Garantía de los depósitos. Régimen legal (Ley 24.485, Decreto540/95). Sedesa.-

6.2.- Apertura -modalidades de apertura y giro-. Identificación de sus titulares. Funcionamiento: Condiciones. Los servicios. El servicio de cheque. Clases de cheques. Disponibilidad de los fondos: Débitos y Créditos.-

6.3.- Obligaciones de las partes. Extravío, sustracción o adulteración del cheque. Suspensión del servicio de pago de cheques. Causales de Rechazo de cheques.-

6.4.- Adelantos transitorios en cuenta corriente.-

6.5.- La autorización para girar en descubierto.-

6.6.- Resumen de cuenta. Su impugnación/aceptación. Aplicación de otros regímenes legales al caso.-

6.7.- Cierre de la cuenta. Causales. Ejecución de saldo deudor. Trámite. Garantía.-

6.8.- Secreto Bancario y Garantía de los depósitos. (Remisión Unidad 5 punto 5.3). Inhabilitación. Rehabilitación. Normas del B.C.R.A.-

UNIDAD 7. Operaciones activas. Contratos de Crédito-Financiamiento Bancario. Operación Consumo y Comercial-Empresa.-

7.1.- El Contrato de Préstamo Bancario.-

7.1.1- Concepto. Caracteres. Clases de préstamo: Según su destino, plazo, tasa, garantía, moneda. Régimen legal.

Obligaciones de las partes.-

7.1.2- Préstamos de título y de firma.-

7.2.- El Contrato de Apertura de Crédito.-

7.2.1.- Concepto. Naturaleza jurídica. Caracteres. Contenido. Obligaciones de las partes.

Modalidades y extinción.-

7.2.2- Aperturas de crédito especiales: aceptaciones bancarias.-

7.3.- El Contrato de Descuento.-

7.3.1.-Concepto. Naturaleza Jurídica. Caracteres. Títulos que pueden ser descontados.-

7.3.2.- Obligaciones de las partes. Terminación del contrato.-

7.3.3.- El redescuento. Requisitos exigidos por el Banco Central. (Remisión **Unidad 2** punto 3.4).-

7.4.- El Contrato de Anticipo: concepto, su autonomía.-

7.5.- La Carta de Crédito.-

7.6.- Intereses. Concepto, tipo y clase. Capitalización, anatocismo. Etc. (remisión **Unidad 4** punto 5.6).-

UNIDAD 8. Operaciones activas. Contrato de Crédito-Financiamiento Bancario (continuación). Operación Consumo y Comercial-Empresa.-

8.- El Contrato Bancario de Tarjeta de Crédito.-

8.1.- Las Tarjetas de Crédito bancaria: Concepto. Naturaleza Jurídica. Caracteres.-

8.2.- Relaciones que generan. Instrumentación. Estado actual en nuestro país. Régimen legal.-

8.3.- Análisis y definiciones legales de los actores intervinientes en el contrato de tarjeta de crédito.-

8.4.- El contrato de tarjeta de crédito. Relaciones entre emisor y titular de la tarjeta de crédito y Relación entre emisor y el proveedor. Relaciones entre el emisor y el proveedor. Relaciones entre el titular de la tarjeta de crédito y el proveedor – Derechos y obligaciones de cada una de las partes.-

8.5.- Resumen de cuenta. Régimen de denuncia e impugnaciones. Comisiones. Intereses. Operaciones en moneda extranjera.-

8.6.- Acciones judiciales de cobro.-

8.7.- Extinción del contrato, prorroga automática.-

UNIDAD 9. Operaciones activas. Contrato de Crédito-Financiamiento Bancario (continuación). Operación Consumo y Comercial-Empresa.-

9.1.- Leasing. Naturaleza Jurídica. Régimen legal. Consumidor y empresa. Caracteres. Operatividad. Elementos esenciales y específicos. Naturaleza Jurídica. Inscripción. Conclusión: quiebra del dador, quiebra del tomador. Derechos y obligaciones de las partes. Incumplimiento. Acciones. Pago.-

- 9.2.- Factoraje.** Concepto. Naturaleza Jurídica. Caracteres. Partes. Características funcionales, derechos y obligaciones de las partes. Tipos y clases. Relación con figuras afines.-
- 9.3.- Contrato de préstamo sindicado.** Descripción. Estructura jurídica.-
- 9.4.- Proyectos de Inversión (Project financing).** Descripción. Estructura jurídica.-

UNIDAD 10. Operaciones neutras o de servicio.-

- 10.1.- Servicios bancarios.-**
- 10.2.- Banca Electrónica. Home banking.** Operaciones bancarias por internet. Transferencia Electrónica de Fondos Transferencias Bancarias. Funcionamiento.-
- 10.3.- Contrato de Cajero Automático.** Concepto. Naturaleza Jurídica. Caracteres. Obligaciones de las partes. Responsabilidades.-
- 10.4.- Sistemas de pago. Operación de clearing.** Antecedentes. Cámara compensadora.-
- 10.5.- Operaciones de Cambio.** Ley 18924.-
- 10.6.- Operaciones bursátiles. Modalidades: a) Contado; b) A Plazo: Plazo firme. Pase Bursátil. Caución Bursátil. De índice. Préstamo de Valores. Ventas en Corto. Operaciones en los Mercados de Futuros sobre Derivados: Opciones. Futuros. Swap.- (remisión **Unidad 15** punto **15.3**).-**
- 10.7.- Servicio de Cajas de Seguridad.** Concepto y Naturaleza Jurídica. Caracteres. Régimen legal Obligaciones de las partes. Responsabilidad del Banco. Fin del contrato.-
- 10.8.- El Mandato Bancario.-**

UNIDAD 11. Garantías Bancarias.-

- 11.1.- Concepto de Garantías. Clasificación.-**
- 11.2.- Garantías Reales.** Derechos reales de garantías: Disposiciones comunes. Principio de Especialidad, accesoriedad, créditos a garantizar, indivisibilidad, extensión, otros, etc....
- 11.2.1.- Prenda.** Régimen legal. Disposiciones generales. Prenda de cosas. Objeto del Contrato. Venta del bien. Ejecución. Prenda sobre títulos valores. Prenda sobre títulos de crédito. Extinción. Ejecución.-
- 11.2.2.- Prenda con Registro.** Régimen Legal. Caracteres. Bienes. Publicidad. Clases de Prenda con registro. Ejecución de la garantía: Ejecución: Ejecución Prendara y Secuestro prendario.-
- 11.2.3.- Warrant.** Régimen legal. Caracteres. Ejecución.-
- 11.2.4.- Hipoteca.** Régimen Legal. Concepto. Constitución. Objeto. Forma. Hipoteca abierta. Extinción. Ejecución.-
- 11.3.- Garantías Personales: a) Fianza.** Disposiciones generales. Concepto. Extensión. Obligaciones que pueden ser afianzadas. Fianza general. Efectos. Extinción. Ejecución; **b) El Aval.** Concepto. Garantías Cambiarias. Regímenes legales. Ejecución.-
- 11.4.- Otras garantías en el Derecho Bancario: Cesión en garantías. Garantías unilaterales; garantías abstractas; las Garantías Autoliquidables.-**
- 11.5.- Sociedad de Garantía Recíprocas (SGR). Fideicomiso de Garantía.-**

MODULO III. Operaciones Financieras en el Comercio Exterior.

UNIDAD 12. Medios de Pagos en el Comercio Internacional.-

- 12.1.- Los distintos medios de pago en la contratación internacional: Cobranza documentada; Pago documentado; El Crédito documentado.-**
- 12.2.- El Crédito Documentario: a) Concepto. Naturaleza Jurídica. Distintas clasificaciones. Modalidades. b) Relaciones entre las partes. c) Documentos que se negocian. d) Garantías del banco emisor. e) Derecho aplicable y jurisdicción internacional. Aspectos comprendidos y aspectos excluidos del ámbito de la ley aplicable. Autonomía de las partes. f) Las reglas y usos uniformes de la CCI.-**

AREA MERCADO DE CAPITALES.

MODULO I. Actividad Financiera en el Mercado de Capitales –Instituciones y sujetos. Oferta Pública. Valores negociables. Cotización. Instrumentos. Operaciones-

UNIDAD 13. El Mercado de Capitales. Oferta Pública. Instituciones del Mercado de Capitales Argentino.-

- 13.1.- Función económica del Mercado de Capitales. Concepto. Diferencias, ventajas y desventajas con el mercado de financiamiento bancario y el mercado de capitales. La globalización de la economía mundial.-**
- 13.2.- Oferta pública. Concepto. Definición. Diversos sistemas. Distintas formas de oferta pública.-**
- 13.3.- Sistema Argentino. Antecedentes. Código de Comercio. Régimen Legal actual Ley 26831. Principios y Definiciones.-**
- 13.4.- Objeto de la Oferta Pública: Valores negociables -Títulos valores-. Definición. Denominación. Facultad regulatoria. Naturaleza Jurídica. Caracteres. Creación de valores negociables. Procedimiento de autorización. Excepción. Oferta pública de adquisición. Retiro de la oferta pública. Título Ejecutivo. El fenómeno de los valores escriturales (ley 26831 y el nuevo CCC). -**
- 13.5.- Instituciones del Mercado de Capitales Argentino.-**
- 13.5.1.- Comisión Nacional de Valores (CNV). Autarquía. Sede y Delegaciones. Organización y Fundamento. Directorio, incompatibilidades. Presidencia del Directorio. Competencia y facultades. Atribuciones y facultades. Delegación Autorización de la oferta pública.-**
- 13.5.2.- Sujetos: Agentes Registrados. Registro. Prohibición e incompatibilidad. Proceso de Autorización. Denegatoria. Recurso.-**

13.5.2.1.- Agentes Registrados. Mercados/ Bolsas y Mercados de futuros y opciones: Concepto y Definición. Clasificación. Funciones. Forma Jurídica. Facultades. Sistemas de Negociación, principios. Garantías. Potestades disciplinarias. Autorización para Listar (cotizar). El Mercado Abierto Electrónico S.A. (MAE): antecedentes. Ámbito de actuación. Integrantes. Funcionamiento.-

13.5.2.2.- Agentes Registrados. Agente de Liquidación y compensación.

13.5.2.3.- Agentes Registrados. Agente Negociación. Agente Productores de negociación. Agente de corretaje.

13.5.2.4.- Agente Registrados de Depósito Colectivo: Caja de Valores S.A.: Régimen legal (ley 20643), organización, funciones. Depósitos colectivos en el extranjero reconocidos. Régimen de depósitos colectivos. Certificados globales. -

13.5.2.5.- Agentes Registrados. Emisoras. Régimen legal.-

13.5.2.6.- Agente Registrado de Calificación de Riesgo. Empresas Calificadoras de Riesgo. Otros.-

13.5.2.7.- Agentes Registrados de colocación y distribución. –su vinculación con el Contrato de Underwriting.-

13.5.2.8.- Otros Sujetos: Agente de Liquidación y compensación. Agente de custodia de productos de inversión colectiva. Agente de administración de productos de inversión colectiva. Agente de corretaje. Etc....-

13.5.6.9.- B.C.R.A. El Banco Central en el Mercado de Capitales. Su intervención.-

13.6.- Régimen de transparencia. Régimen información. Excepción al régimen informativo. Deber de reserva o privilegiada. Publicidad –Transparencia-. Prospecto. Conductas contrarias a la transparencia. Responsabilidad: Distintos supuestos (prospecto, operación en infracción, etc...). Sanciones y procedimiento administrativos, pautas para su graduación. Situaciones de riesgo sistémico y falta de información (Causal de suspensión e interrupción). Procesos judiciales.-

13.7.- Secreto Bursátil: Concepto, funcionamiento.-

UNIDAD 14. Valores Negociables. Instrumentos que se negocian.-

14.1.- Valores Negociables. Definición. Denominación. Naturaleza Jurídica. Caracteres. Títulos valores en el NCCC. Disposiciones Generales. Títulos cartulares y escriturales.-

14.2.- Instrumentos objeto de contratación: según la renta: Fija y variable. Instrumento de participación.

14.3.- Instrumentos de financiamiento que se reflejan/registran dentro y fuera de balance.-

14.4.- Instrumentos objeto de contratación según el ente emisor y su representación:

14.4.1.- Títulos Valores Públicos: a) Internos: Nacionales, Provinciales, Municipales; Títulos del Banco Central; b) Externos: Deuda externa y títulos.-

14.4.2.- Títulos Valores Privados:

14.4.2.1.- Representativos de participación societaria:

14.4.2.1.1.- Acciones: Concepto. Clasificación: Según los derechos incorporados; según la ley de circulación.-

14.4.2.1.2.- CEDEARs, concepto, noción.-

14.4.2.1.3.- ADR'S, concepto, noción.-

14.4.2.1.4.- CDR'S, concepto, noción.-

14.4.2.1.5.- Obligaciones Negociables Convertibles (ONC) (ley 23.576, mod. Por ley 23.962), concepto. Naturaleza Jurídica. Clases, Sujetos emisores y Efectos.-

14.4.2.2.- Representativos de deuda:

14.4.2.2.1.- Obligaciones Negociables Simples (ON) (ley 23.576, mod. Por ley 23.962), concepto. Naturaleza Jurídica. Clases, Sujetos emisores y Efectos.-

14.4.2.2.2.- Títulos de Deuda Fiduciaria (TDF) (remisión **Unidad 16** punto **16.2**).-

14.4.2.2.3.- Certificado de Participación en Fideicomiso Financieros (remisión **Unidad 16** punto **16.2**).-

14.4.2.2.4.- Cuota parte de Fondos Comunes de Inversión Cerrados (remisión **Unidad 16** punto **1.6.3**).-

14.4.2.2.5.- CEVAs, noción.-

14.4.2.2.6.- Cheques de pagos Diferidos (CPD), noción. CPD Avalados/Endosados y patrocinados.-

14.5.- Operaciones en los Mercados de Futuros. Concepto de Derivados. Operaciones de: Opciones. Futuros. Swap.-

14.6.- Glosario.-

UNIDAD 15. Autorización para la Listar (Cotización). Operaciones de Bolsa.-

15.1.- Autorización para la cotización en bolsa y mercados: requisitos, órgano de aplicación. La información al público. Suspensión, retiro y cancelación de la autorización. Las pequeñas y medianas empresas, su régimen.

15.2.- Sistema de Negociación. Actuación concentrada. Forma de concertación y de determinación de precio: En el piso- voceo- en la rueda; negociación electrónica el SINAC, mercado de concurrencia El sistema de negociación continúa.-

15.3.- Operaciones bursátiles. Los contratos celebrados en Bolsa y Mercados en el NCCC. Modalidades: a) Contado; b) A Plazo: Plazo firme. Pase Bursátil. Caucción Bursátil. De índice. Préstamo de Valores. Ventas en Corto. Operaciones en los Mercados de Futuros sobre Derivados: Opciones. Futuros. Swap.-

15.4.- Instrumentación y liquidación de las operaciones realizadas en bolsa.-

15.5.- Índices de Bolsa. Noción de su significado. (Merval, Burcap, etc...)-

UNIDAD 16. Titularización – Fondos Comunes de Inversión – Contrato de Colocación.- Operaciones Financiamiento de Empresa.-

16.1.- La utilización de técnicas bursátiles en los mercados financieros. Efecto y función económica. (Titularización o Securitización). Antecedentes. Descripción operativa. Vehículos para la titularización: **a)** Fondos Comunes de Inversión cerrados de crédito (remisión punto **16.3**) (Ley 24.083); **b)** El Fideicomiso Financiero. Régimen legal. (Remisión punto **16.2**) (Ley 24.441).

16.2.- El Fideicomiso Financiero. Concepto. Partes. Patrimonio autónomo. Características operativas. Títulos de Deuda Fiduciaria (TDF) (Remisión **Unidad 14** punto **14.2.2.2**). Certificado de Participación en Fideicomiso Financiero (remisión **Unidad 14** punto **14.2.2.3**). Fideicomiso y quiebra.-

16.3.- Fondos Comunes de Inversión. Naturaleza Jurídica. Concepto. Función en el mercado de capitales. Organización. Formación de la cartera. Clases: de capital abierto o cerrado. Sociedad Gerente. Sociedad Depositaria. Limitaciones e incompatibilidades. Ley aplicable. Control interno. Responsabilidad por incumplimiento del reglamento. Reglamento. Forma. Contenido. Partes. Aprobación. Publicidad y Cuotapartistas. Adhesión. Certificados. Suscripción y rescate. Publicidad. Calidad y Funciones. Cotización de las cuotas parte.-

16.4.- Contrato de Underwriting: Concepto. Caracteres. Objeto. Partes, obligaciones de las partes. Clases. Aplicación en nuestro país.-

RESPONSABILIDAD EN EL DERECHO BANCARIO Y MERCADO DE CAPITALES.

UNIDAD 17. Responsabilidades de los Sujetos Intervinientes en la Actividad Financiera Bancaria y Mercado de Capitales.-

17.1.- Responsabilidad. Generalidades. Responsable Profesional. Nueva visión y enfoque del Código Civil y Comercial. Prevención, Punicción y Resarcimiento Inaplicabilidad a los Estados.

17.2.- Con relación al Banco Central. Criterios de la Ley 26.944.

17.3.- Con relación a las Entidades Financieras.

17.3.1.- Con relación a los clientes. El crédito. Interrupción intempestiva.

17.3.2.- Responsabilidad frente a terceros. Concesión abusiva del crédito.

17.3.3.- El derecho del consumidor (remisión **Unidad 4** punto **4.7**).-

17.4.- Responsabilidad en el Mercado de Capitales (remisión **Unidad 13** punto **13.6**).

AREA DERECHO DE LOS SEGUROS.

MÓDULO I: Organización del Seguros y Entidades Aseguradoras.

UNIDAD 18. Derecho de Seguro. Control del Seguro: Superintendencia de Seguro de la Nación.-

18.1.- Concepto y caracteres: 1) Concepto; 2) Caracteres; 3) Autonomía; 4) Ubicación en el sistema general del derecho. 5) Fuentes.-

18.2.- La superintendencia de seguros: 1) Autoridades: a) Designación y remoción; b) Conformación de sus órganos; 2) Facultades, extensión: a) Facultad regulatoria; b) Facultades de control; c) Facultad sancionatoria.-

18.3.- Agentes del sistema: 1) Autorización para funcionar; 2) Régimen patrimonial; 3) Régimen informativo y de control; 4) Disolución y liquidación; 5) Quiebra.-

18.4.- El Secreto en el derecho de seguro.-

18.5.- Sujetos intervinientes: Autoridades del sistema, entidades que pueden realizarlo (productores, agentes institorios), sociedades extrajeras.-

MODULO II. De los Contratos del Seguro.

UNIDAD 19. El Contrato de Seguro.-

19.1.- Contrato de seguro: Concepto. Objeto. Naturaleza Jurídica. Caracteres. Partes, las compañías aseguradoras. Entidades que pueden realizarlo, sociedades extranjeras, régimen legal de las aseguradoras. Capacidad. Comercialidad. Forma y prueba: la póliza: concepto, naturaleza jurídica, tipos.-

19.1.2.- Elementos específicos: a) Generalidades; b) Interés asegurable, concepto, requisitos. Riesgo del Asegurado: concepto, requisito; Precio. Siniestro: Concepto. Prima y Cotización: Concepto, diferencia. Plazo del Seguro, comienzo y fin de la cobertura, prórroga tácita.-

19.1.3.- Derechos y Obligaciones de las partes. Situación en los seguros por cuenta ajena y de quien corresponda. Pago de la prima, lugar del pago, efecto. Pago de la indemnización o cumplimiento de la prestación convenida, monto, determinación, plazo, mora, efectos.

Cargas. Cargas del asegurado: no agravación de estado de riesgo, denuncia, mora, efectos. Denuncia del siniestro, plazo, incumplimiento, efectos. Información de los daños, mora, efectos. Evitar y disminuir los daños, incumplimientos. Efectos. Cambio del estado de las cosas después del siniestro, efectos.-

19.1.4.- Reticencia y falsa declaración, consecuencias.-

19.1.5.- Extinción del contrato: rescisión, caducidad y prescripción.-

19.2.- Pluralidad de seguros: 2) Coseguro; 3) Doble seguro; 4) Transferencia.-

19.3.- El Reaseguro: concepto. Naturaleza Jurídica. Retrocesión. 1) Infraseguro; 2) Sobreseguro.-

19.4.- Acciones: 1) Acciones propias del contrato; 2) La acción directa y la citación en garantía.-

19.5.- El consumidor en el derecho de seguro. Régimen legal (Remisión, en lo aplicable, al punto **5.9**.- El derecho del consumidor...etc...), aspectos de la normativa de consumo que modifica la normativa del seguro.-

UNIDAD 20. Clase de Seguros.-

20.1- Patrimoniales: 1) de responsabilidad civil: concepto, riesgos que cubre, exclusiones: responsabilidad penal, dolo o culpa grave. Defensa en juicio, costo, transacción. Control de las actuaciones. 2) de incendio: concepto, riesgo que cubre, indemnización, modalidad, determinación. Lucro cesante; 3) de animales: concepto, riesgo que cubre, alcance; 4) de agricultura: concepto, riesgo que cubre, alcance. Seguro de granizo; riesgo que cubre, indemnización; 5) de transporte: concepto, riesgo que cubre; normas de aplicación subsidiaria; modalidades; por tiempo y por viaje; abandono; concepto; responsabilidad del transportador; alcances; indemnización de mercaderías y vehículos, determinación; 6) de robo: concepto, riesgo que cubre, indemnización; 7) de garantía; 8) Seguro de crédito: remisión unidad **4.6**; 9) Seguro de crédito a la exportación. Concepto. Fundamento. Funciones. El régimen argentino. Finalidad. Coberturas. Seguro de caución. Objeto. Partes. Operaciones. Garantías. Beneficios. Instrumentación.-

20.2.- Personales: 1) de vida: riesgos que cubre, capacidad de los mayores de 18 años para contratar; consentimiento de terceros; rescisión; supuestos legales; suicidio, muerte del tercero por el contratante y del asegurado por el beneficiario; empresa criminal y pena de muerte; 2) de accidentes personales; 3) colectivos; 4) por cuenta ajena.-

BIBLIOGRAFIA.-

Derecho Bancario y Mercado de Capitales.-

Incidencia del Código Civil y Comercial -Contratos bancarios-, autor Eduardo Barreira Delfino, editorial hamurabi, Bs. As., año 2015.-

CARTA ORGANICA DEL BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA Ley 24.144 modifica por ley 26.739. Comentada. Anotada. Ed. Hamurabi, Bs. As. 2013.-

SISTEMA BANCARIO MODERNO-Manual de Derecho Bancario-, Tomo I y II, de Héctor A. Benébaz, Osvaldo W. Coll, ed. Depalma; Bs. AS. 1994.-

CONTRATOS BANCARIOS Segunda parte, Ed. UNL, Santa Fe 2005; Walker, María Cristina.-

CONTRATACIÓN BANCARIA Tomo 1 y 2, de Eduardo Antonio Barbier, ed. Astrea, 2da. Edición, Bs. AS. 2002.-

CARLOS BONINI SHAW – EDUARDO J. BONEO VILLEGAS; MANUAL PARA OPERACIONES BANCARIAS Y FINANCIERAS, Ed. Abeledo- Perrot, 4ta. Edición actualizada, Bs. As. 1997.-

MARTOREL, ERNESTO EDURDO: TRATADOS DE LOS CONTRATOS DE EMPRESA, t I, II, III, Ed. Depalma.-

MARTOREL, ERNESTO EDURDO: EL JUICIO EJECUTIVO EN LAS OPERACIONES BANCARIAS, Ed. AD.HOC S.R.L.

CARLOS G. GERSCOVICH - MARTIN G. VAZQUEZ ACUÑA: INSTRUMENTOS DERIVADOS, Futuros, forwards, opciones y swaps – Pesificación, reglamentaciones cambiarias y aspectos concursales-, Ed. Abeledo- Perrot, 1ra. Edición actualizada, Bs. As. 2008.-

EDUARDO ANTONIO BARBIER: LITIGIOSIDAD EN LA ACTIVIDAD BANCARIA, ,Ed. Astrea, Bs. AS. 2008.-

CARLOS G. GERSCOVICH: CONSUMIDORES BANCARIOS, Ed. Abeledo- Perrot, 1ra. Edición, Bs. As. 2011.-

LINARES BRETON, SAMUEL F.: OPERACIONES DE BOLSA, Ed. Depalma.-

PAOLANTONIO, MARTÍN E.: REGIMEN LEGAL DE LA TARJETA DE CREDITO, Ed. Rubinzal – Culzoni Editores.-

FERNÁNDEZ, RAYMUNDO LUIS FELIPE: TRATADO TEORICO PRACTICO DE DERECHO COMERCIAL, t III A, III B, III C y III D, Ed. Depalma.-

BONEO VILLEGAS, EDUARDO J. Y BARRERA DELFINO, EDUARDO A.: CONTRATOS BANCARIOS MODERNOS, Ed. Abeledo- Perrot.-

DIFIERI, JORGE A.: MONEDA Y BANCOS EN LA REPUBLICA ARGENTINA, Ed. Abeledo –Perrot.-

RIVA, JORGE L.: OPERATORIA BANCARIA EN EL COMERCIO EXTERIOR, Ed. AD.HOC.-

GHERSI, CARLOS A., RESPONSABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS, Ed. Editorial Universidad.-

JIMÉNEZ OLARRA, RAFAEL: MANUAL DEL CREDITO DOCUMENTADO, Ed. Abeledo- Perrot.-

DIGESTO PRACTICO LA LEY – OPEACIONES BANCARIAS DE CREDITO, Ed. La Ley –Primera Edición-

REVISTA DE DERECHO BANCARIO Y DE LA ACTIVIDAD FINANCIERA, Ed. Depalma.-

REVISTA DEL DERECHO COMERCIAL Y DE LAS OBLIGACIONES, Ed. Depalma.-

TRIGO REPRESA, FELIX A.: TRATADO DE LA RESPONSABILIDAD CIVIL, t. I, II, III y IV, Ed. La Ley.-

Derechos de los Seguros.-

HALPERIN, Isaac. Derecho de Seguros.-

MEILJI, GUSTAVO RAUL, MANUAL DEL SEGURO, Ed. Desalma.-

STIGLITZ, RUBEN S., DERECHO DE SEGUROS,

SOBRINO, WALDO, CONSUMIDORES DE SEGUROS, Ed. La Ley 1ra. Edición, Bs. As. 2009.-

Guillermo Daniel Zamarbide

ABOGADO

Titular a cargo de la asignatura

DERECHO BANCARIO Y SEGUROS (Cod. 5121)