

**PROGRAMA DE DERECHO PRIVADO VIII
(BANCO, BOLSAS Y SEGUROS)
CÁTEDRA "A".**

I. RÉGIMEN GENERAL E INSTITUCIONAL

1. . Concepto y naturaleza.

- A) **Concepto:** 1) La palabra banco, significado; 2) concepto general y concepto jurídico.
- B) Objeto: el crédito, la moneda
- C) Naturaleza: 1) Comercialidad; 2) Especialidad; 3) Ubicación en el derecho (publico o privado);4) La actividad como servicio público impropio.
- D) Caracteres generales.

2. Antecedentes.

- A) Edad antigua: 1) Grecia, 2) Egipto, 3) Roma.
- B) Edad Media: Las ferias, la Iglesia, el derecho: 1) Italia: los montes, las ciudades italianas; 2) El sacro Imperio: Francia, España, Inglaterra.
- C) Edad Moderna: 1) Nuevos métodos. 2) Los bancos de giro: Banco Rialto, Banco de san jorge, Banco de Inglaterra, Banco de Francia (Law).
- D) Época Contemporánea: 1) Los billetes de Banco: Evolución, Etapas; 2) El derecho bancario después de la primera guerra; 3) El derecho bancario en la actualidad.
- E) **Antecedentes nacionales: 1) La colonia, Moneda; 2) Intentos organizativos; 3) La constitución; 4) 1880y la década del 80; el 90; 5) El régimen de 1935; Caracteres, Estructura; 6) El régimen de 1946; 7) El régimen de 1957; 8) La ley 18061; 9) La reforma de 1973; 10) La reforma de 1977; 11) otras reformas posteriores.**

3. El régimen vigente.

- A) La actividad financiera: 1) Formas; 2) Operaciones; 3) situación patrimonial.
- B) Derecho bancario: 1) Concepto; 2) Caracteres y Autonomía; 3) Fuentes; 4) Normativa.
- C) Régimen general: 1) El orden jurídico, Bases constitucionales; 2) Derecho aplicable; 3) Sujeto: BCRA, Entidades financieras, Casas de cambio, otros sujetos; 4) Competencia.
- D) Responsabilidad de los Bancos y del BCRA.

4. Poder de policía bancario.

- A) **Poder de Policía**, concepto: 1) fundamento; 2) extensión; 3) control jurisdiccional; 4) Responsabilidad del Estado.
- B) Autoridad de aplicación: 1) Concepto, Antecedentes; 2) El BCRA: Funciones: a) función económica; b) función jurídica; c) régimen legal; d) ámbito de actuación; e) atribuciones generales; f) competencia y capacidad; g) organización, requisitos, designación, duración, remoción. 3) La

Superintendencia de Entidades Financieras: a) carácter; b) atribuciones; c) responsabilidades.

5. Régimen jurídico del ejercicio del poder de policía (continuación)

- A) Control: auditoria y calificación;
- B) Liquidez y solvencia;
- C) Suspensión: 1) Procedencia; 2) Requisitos; 3) Plazo;
- D) Efectos
- E) Reestructuración: 1) Concepto; 2) Requisitos de procedencia; 3) Plazo; 4) efectos; 5) Medidas objetivas y subjetivas.
- F) Intervención judicial: efectos.

6. Régimen jurídico del ejercicio del poder de policía (continuación)

- A) Autorización para funcionar: 1) Otorgamiento; a) Naturaleza; b) Requisitos, 2) Revocación: a) Concepto; b) Requisitos de procedencia; c) Efectos: I) Autoliquidación, casos en que procede; II) Liquidación judicial.
- B) Quiebra: 1) Procedencia; 2) Privilegios.

7. Régimen jurídico del ejercicio del poder de policía (continuación)

- A) Facultad normativa: 1) Sistema; 2) Delegación.
- B) Facultad sancionadora: 1) Naturaleza; 2) Sanciones; 3) Procedimiento; 4) Recursos.
- C) Régimen penal cambiario.

8. Entidades financieras.

- A) **Sujetos comprendidos;** 1) Requisitos para funcionar; 2) Autorización y revocación: a) actividad regular y actividad de hecho; b) las mesas de dinero. 3) Estructura: a) formas societarias; b) Capital; c) limitaciones a la negociación de acciones; d) Restricciones a los cargos directivos.
- B) **Clases de entidades: 1) operaciones permitidas y prohibidas;** 2) Responsabilidades; 3) Contabilidad.
- C) **Régimen patrimonial: 1) Responsabilidad patrimonial;** 2) **Liquidez y solvencia;** 3) Regularización y saneamiento.
- D) Régimen informativo y contable.
- E) **Secreto Bancario.**
- F) **Garantía de los depósitos.**

9. La moneda

- A) Concepto, el dinero. j) Naturaleza jurídica; 2) Moneda y crédito; 3) Moneda de valor y papel moneda; 4) Curso legal y curso forzoso; 5) Estipulaciones en moneda extranjera.

- B) Régimen monetario argentino: 1) autoridad de emisión;
2) El sistema: a) bimetalismo.

II. OPERACIONES Y CONTRATOS.

10. Operaciones y contratos.

- A) **Operación bancaria: 1) concepto; 2) clasificación.**
B) **Contrato bancario: 1) Concepto; 2) Contenido; 3) características; 4) Clasificación.**
C) Objeto de la actividad: El crédito, el dinero y los títulos valores.
D) **Responsabilidades: 1) Generalidades; responsabilidad contractual; “) Responsabilidad profesional: el crédito: interrupción, concesión abusiva.**
E) El derecho del consumidor en la contratación bancaria: 1) Régimen de protección del consumidor; 2) Elementos y efectos.
F) Transferencia Bancaria, Cambio. Operaciones bancarias en Internet. Clearing. (remisión)

11. Depósitos, régimen

- A) Antecedentes: **1) concepto, 2) evolución, 3) naturaleza jurídica.**
B) Clases. 1) Naturaleza jurídica. **2) Depósitos en caja de ahorros:** a) Régimen; b) ahorro postal; **3) Depósitos a Plazo Fijo:** a) clases. B) Certificados, forma y régimen; 4) depósitos en caja de seguridad. 5) **Depósitos de títulos: regular e irregular.**
C) **Garantía de los depósitos:** 1) Antecedentes y evolución; 2) Régimen vigente.
D) Fondos comunes de inversión: el depositario.

12. Contrato de mediación en los pagos.

- A) Antecedentes.
B) Clases; a) Transferencia bancaria; giro.
C) Compensación bancaria o clearing: antecedentes, cámaras compensadoras.
D) Operaciones sobre títulos: 1) venta; 2) prenda; 3) Locación; 4) Pase (swaps).

13. Mutuo, apertura de crédito, descuento, comodato.

- A) **Mutuo: 1) Concepto; 2) caracteres; 3) El mutuo comercial; a) Obligaciones del mutuuario; b) Los intereses: Clases de intereses. Tasa y fórmula.**
B) Las operaciones de mesa: mutuos, otros contratos.
C) **El contrato de apertura de crédito: 1) Concepto y caracteres; 2) modalidades.**
D) **Descuento: 1) Concepto, 2) Naturaleza, 3) Función, 4) El redescuento, concepto, función económica.**
E) **Comodato o préstamo de usa, 1) Concepto, 2) Aplicación en materia comercial.**

14. Cuenta corriente bancaria.

- A) **Concepto** y antecedentes.
- B) **Naturaleza.** Forma.
- C) **Caracteres.**
- D) **Partes y capacidad.**
- E) **Modalidades:** 1) Pluralidad de cuentas; 2) Nombre y orden; 3) Con provisión de fondos y en descubierto.
- F) **Derechos y obligaciones de las partes:** 1) **Del cliente;** 2) **del banco**
- G) **Cierre de la cuenta corriente.**
- H) **Ejecución del saldo deudor.**

15. Crédito documentario

- A) Introducción y antecedentes.
- B) Normativa aplicable: valor.
- C) Concepto y naturaleza jurídica.
- D) Instrumentos: 1) medios de pago, modalidades; 2) La carta de crédito; 3) clases de crédito documentario; 4) Forma: prescripción, plazos.
- E) Derechos y obligaciones de las partes: 1) Naturaleza jurídica; 2) Clases de crédito documentario; 3) obligaciones del banco; 4) Deberes del ordenador.
- F) Relaciones: 1) Comprador y vendedor; 2) Ordenante y emisor; 3) Usuario y ordenante; 4) Emisor y beneficiario; 5) Incumplimiento, acciones.
- G) Responsabilidades: 1) Banco acreditante, 2) banco notificador; 3) entre bancos; 4) ordenante.
- H) Conclusión del crédito documentario.

16. Factoring y Underwriting.

- A) **Factoring:** 1) **Antecedentes.** 2) Nociones generales. 3) Clases: **Old line factoring, new Stile factoring, maturity factoring, credit cash factoring.** 4) Mecánica de la operación. 5) operaciones en nuestro medio. 6) La situación jurídica. 7) Elementos.
- B) **Underwriting:** 1) **Concepto;** 2) Naturaleza; 3) Precio; 4) Modalidades; 5) Partes; 6) **Obligaciones:** a) del banco, b) del emisor, 7) Responsabilidad del banco: a) ante el emisor; b) ante el suscriptor.

17. Leasing

- A) **Antecedentes.**
- B) **Función económica.**
- C) **Concepto:** 1) **Leasing y otras instituciones afines.** 2) **clases.**
- D) **Acreedores.**
- E) **Caracteres.**
- F) **Naturaleza.**
- G) **Inscripción.**

H) Pacto comisorio: 1) quiebra del dador; 2) quiebra del tomador; 3) incumplimiento en el leasing; 4) naturaleza de la acción; 5) pago.

18. Tarjetas de crédito y fideicomiso

- A) Tarjeta de crédito:** 1) Generalidades. **2) Denominación.** 3) Concepto. 4) Función económica. 5) Origen. 6) Naturaleza jurídica. 7) Funcionamiento. Derechos y obligaciones de las partes. 8) Autoridad de aplicación. 9) Evaluación del sistema.
- B) Fideicomiso. 1) Antecedentes. 3) Concepto. 3) Partes:** a) **Fiduciante;** b) **Beneficiario;** c) **Fiduciario. 4) Objeto. 5) Forma. 6) Contenido; 7) Clases. 8) Efectos. 9) Extinción.** 10) Cese del fiduciario. 11) Sustitución. 12) Derechos y obligaciones del fiduciario. 13) Fideicomiso financiero. Régimen especial.

19. Otras operaciones y contratos.

- A)** Aceptaciones bancarias: 1) generalidades; 2) Concepto; 3) partes.
- B) Ahorro con promesa de préstamo:** régimen.
- C)** Otros contratos y servicios: 1) Seguros. 2) Mandatos y comisiones; 3) Intermediación inmobiliaria; 4) Servicios.
- D)** Sindicatos bancarios;
- E)** Clubes de Bancos.

20. Generalidades

- A)** Prenda comercial. 1) Concepto. 2) Clasificación. 3) Caracteres. 4) Forma y prueba. 5) Objeto. 6) Capacidad. 7) Obligaciones garantizables. 8) extensión. 9) Efectos. 10) Ejecución de la garantía. a) ejecución extrajudicial. b) ejecución judicial.
- B)** Prenda con registro. 1) Problemática. 2) Prenda agraria. 3) Prenda con registro. a) Concepto; b) Denominación; c) Naturaleza jurídica; d) Caracteres; e) Clases; f) Elementos; g) Negociación; h) Efectos del contrato; i) Extinción del contrato; j) Protección penal.
- C)** Fianza: 1) Concepto. 2) Fianza y otras figuras afines; a) Aval y Fianza; b) otras figuras afines; 3) Caracteres; 4) Fianza civil y comercial. 5) Capacidad. 6) Objeto. 7) Efectos. 8) Extinción.
- D)** Otros institutos: 1) Carta de crédito; a) Clases; b) Objeto; c) Requisitos; d) Efectos; e) Arbitros. 2) Cartas de recomendación. 3) garantías a primera demanda o primer requerimiento.

BOLSAS Y MERCADOS

III. OFERTA PÚBLICA DE TÍTULOS VALORES

21. Oferta pública. Comisión Nacional de Valores

- A)** Régimen de oferta pública: 1) Objeto; 2) Sujetos; 3) Procedimientos; 4) Autoridades. Policía del sistema.

- B) **Comisión Nacional de Valores:** 1) Observaciones previas; 2) Calidad; 3) **Funciones;** 4) Autoridades; 5) **Facultades:** a) regulatoria; b) sancionatoria. 6) Organización.
- C) La Caja de Valores: 1) Objeto; 2) Régimen legal.

22. Bolsas de comercio y mercado de valores

- A) **Bolsas y mercados.** 1) Introducción. 2) Bolsas; a Antecedentes históricos; b. Denominaciones; c. Función económica; d. Aceptaciones; e. Concepto; f. Sistemas. 3) Régimen Legal Argentino; a. forma; b. Contenido del contrato; c. Facultades; d. Autorización para cotizar; e. Funciones; g. Operaciones del bolsa.
- B) **Agentes de bolsa; a. Calidad; b. Requisitos; c. Reglas de conducta; d Prohibiciones; e. Secreto bursátil.**
- C) Agentes del mercado abierto.

23. Fondos comunes de inversión

- A) Fondos comunes de inversión. 1) Concepto. 2) Funcionamiento. 3) Sociedad Gerente; a. Limitaciones e Incompatibilidades; b. Ley aplicable; c. Control interno; d. Responsabilidad por incumplimiento del reglamento. 4) Reglamento; a. forma; b. Contenido; c. Partes; d. Aprobación; e. Publicidad. 5. Cuotapartista; a. Adhesión; b. Certificados; c. Suscripción y rescate; d. publicidad. 6. Depositaria; a. Calidad; b. funciones.

SEGUROS IV- Derecho de Seguros

24. El derecho de seguros, principios generales

- A) **Concepto y caracteres:** 1) Concepto, 2) Caracteres; 3) **Autonomía;** 4) Ubicación ene. Sistema general del derecho. 5) **fuentes.**
- B) **Evolución histórica:** 1) **Antecedentes extranjeros;** 2) **Antecedentes nacionales**
- C) Sujetos intervinientes: 1) Autoridades del sistema; 2) las compañías aseguradoras.

25. El contrato de seguro

- A) **Contrato de seguro:** 1) Objeto; 2) Objeto; 3) caracteres; 4) Partes; 5) Capacidad; 6) Comercialidad; 7) Forma y prueba: la póliza.
- B) 1) **Elementos específicos:** a) Generalidades; b) Interés, riesgo y precio. 2) **derechos y obligaciones de las partes.** 3) **Reticencia y falsa declaración,** consecuencias; 4) **Extinción del contrato:** rescisión, caducidad y prescripción.
- C) **Pluralidad de seguros:** 2) **Conseguro;** 3) **doble seguro;** 4) **transferencia.**
- D) **El Reaseguro:** 1) **infraseguro;** 2) **Sobreseguro.**

E) Acciones: 1) acciones propias del contrato; 2) **la acción directa y la citación en garantía.**

26. Clases de seguros

A) **Patrimoniales:** 1) de daños; 2) de incendio; 3) de animales; 4) de agricultura; 5) responsabilidad civil; 6) de transporte; 7) de robo; 8) de garantía

B) **Personales:** 1) de vida; 2) de accidentes personales; 3) colectivos; 4) por cuenta ajena.

27. Control del seguro: Superintendencia de Seguros de la Nación

A) 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.

B) Agentes del sistema: 1) Autorización para funcionar; 2) Régimen patrimonial; 3) Régimen informativo y de control; c) Facultad sancionatoria.

C) **Secreto.**

