

## ÍNDICE SUMARIO

ÍNDICE GENERAL .....	5
----------------------	---

## DOCTRINA

### PRINCIPIOS GENERALES DE LA RESPONSABILIDAD BANCARIA

por ALEJANDRO DRUCAROFF AGUIAR

1. Introducción y propósito .....	9
2. Un mundo moderno complejo y globalizado.....	13
2.1. Globalización y sistema financiero.....	14
2.2. La desigualdad y sus consecuencias en materia de responsabilidad.....	20
3. La crisis financiera global y las responsabilidades emergentes de la misma .....	25
3.1. Los daños y las víctimas.....	25
3.2. Ilicitud.....	28
3.3. Responsables mayoritariamente impunes.....	34
4. Caracteres de la responsabilidad de las entidades financieras en las relaciones con sus clientes y con terceros .....	40
4.1. La buena fe, principio rector .....	40
4.2. Responsabilidad profesional y agravada de las entidades financieras .....	42
4.3. Casuística .....	45
4.4. Valoración de la conducta. La previsibilidad de las consecuencias y sus implicancias .....	51
5. La inequivalencia entre las partes en los contratos bancarios .....	54

6. La responsabilidad del cliente .....	55
7. Los litigios y la carga probatoria .....	59
7.1. La buena fe y el proceso .....	59
7.2. Carga probatoria .....	61
8. Colofón .....	64

## **LA ACTIVIDAD BANCARIA Y LA RESPONSABILIDAD CIVIL**

por MARCELO A. CAMERINI

1. La actividad bancaria .....	65
2. Los riesgos de la actividad bancaria .....	68
3. Riesgo bancario y responsabilidad .....	71
4. La responsabilidad civil bancaria .....	72
5. Presupuestos de la responsabilidad civil bancaria .....	75
6. La cuenta corriente .....	83
7. Responsabilidad por la apertura de cuenta corriente .....	85
8. La cuestión de la competencia .....	87
9. Conclusiones .....	89

## **EL FIDEICOMISO Y LA RESPONSABILIDAD DEL BANCO FIDUCIARIO**

por JOSÉ FERNANDO MÁRQUEZ

I. El tema .....	91
II. Deudas del fiduciario y deudas del fideicomiso .....	92
III. Responsabilidad del fiduciario con relación a sus cocontratantes. Responsabilidad contractual y subjetiva. Influencia de la Ley de Defensa del Consumidor .....	93
1. Presupuestos .....	93
2. Estándar de conducta .....	93
3. Responsabilidad subjetiva .....	94
4. Ley de Defensa del Consumidor .....	95
5. Responsabilidad contractual .....	96

IV. Responsabilidad personal del fiduciario frente a terceros.....	96
1. El principio. Sólo el patrimonio fideicomitido responde frente a terceros .....	96
2. Responsabilidad personal del fiduciario. Concurrencia del patrimonio fideicomitido.....	98
2.1. Actuación negocial del fiduciario.....	98
2.2. Responsabilidad extracontractual .....	101
2.3. Responsabilidad del patrimonio fideicomitido por los hechos del fiduciario .....	105
V. Responsabilidad de los bancos. Los supuestos de fideicomisos de garantía y de administración en la construcción .....	106
1. La fiducia en la construcción.....	106
2. Fideicomiso de garantía puro.....	107
3. Fideicomiso de administración. Criterios jurisprudenciales....	107
4. Responsabilidad del banco fiduciario .....	110
VI. Responsabilidad de los bancos en supuestos de fideicomisos de inversión.....	110
1. Fideicomiso de inversión .....	110
2. Corrección (o incorrección) en el manejo de las inversiones...	111
3. Las reglas en Estados Unidos y Costa Rica.....	112
4. El patrón de conducta.....	114

## **RESPONSABILIDAD DE SUCURSALES Y FILIALES EXTRANJERAS**

por RAMIRO GÓMEZ BARINAGA

.....	117
1. Conceptos de sucursal, filial, agencia y representación permanente .....	118
2. Actuación de sociedades extranjeras en la República Argentina...	124
3. Principios incorporados por la Ley de Defensa del Consumidor ..	126
a) La publicidad de los servicios financieros .....	128
b) Buena fe en la contratación bancaria. Teoría de la apariencia.....	129

c) Profesionalidad en la actividad bancaria.....	130
d) Responsabilidad del grupo de control.....	131
e) Obligación de garantía .....	131
f) Levantamiento del “velo” societario .....	132
g) Obligación de responder como socio de sociedad accidental o en participación .....	133
h) Obligación solidaria como socio de sociedad de hecho .....	133
4. Principios de responsabilidad patrimonial .....	133
5. Incongruencias de la ley 25.738 .....	134
a) Aplicación de la ley respecto de sucursales.....	136
b) Aplicación de la ley respecto de entidades financieras locales de capital extranjero y respecto de filiales locales de matrices del exterior.....	137
c) Corolario .....	139
6. Consecuencias prácticas de la responsabilidad de la matriz extranjera.....	140
a) Quiebra de la sucursal argentina de una casa matriz argentina .....	140
b) Quiebra de la sucursal argentina de una casa matriz extranjera .....	140
c) Quiebra de la filial argentina respecto de la matriz extranjera.....	141
d) Extensión de la quiebra a la casa matriz extranjera .....	142
7. Conclusiones.....	145

### **RESPONSABILIDAD BANCARIA POR RECHAZO Y PAGO INCORRECTO DE CHEQUES**

por AUGUSTO H. L. ARDUINO

I. Introducción .....	147
II. Responsabilidad por rechazo incorrecto de un cheque .....	151
1. Cheque endosable .....	152
2. Cheques al portador .....	154
3. Cheques “no a la orden” .....	155

III. Efecto liberatorio .....	155
1. Dolo .....	156
2. Culpa grave .....	156
IV. Negativa de pago.....	160
V. Régimen de responsabilidad prevista por el artículo 34 de la Ley de Cheques .....	165
VI. Responsabilidad prevista por el artículo 35 de la Ley de Cheques .....	168
1. Firma del librador visiblemente falsificada.....	168
2. Inobservancia de requisitos esenciales.....	169
3. Cheque no extendido en una de las fórmulas entregadas al librador .....	170
VII. Carácter de la enumeración.....	171
VIII. Responsabilidad del titular de la cuenta .....	172

## **RESPONSABILIDAD EN LAVADO DE DINERO**

por MARCELO A. CASANOVAS

1. Introducción .....	173
2. Funcionamiento del sistema .....	174
3. Contexto en la República Argentina .....	176
4. El Derecho positivo en la República Argentina .....	177
5. Obligaciones comunes para todos los sujetos obligados.....	178
a) Inscripciones ante la Unidad de Información Financiera (resols. UIF 50 y 51/2011).....	178
b) Personas expuestas políticamente (resol. UIF 11/2011 –modif. por resol. UIF 52/2012– B. O. del 3-4-2012).....	179
c) Prevención del financiamiento del terrorismo (resol. UIF 29/2013 –B. O. del 18-2-2013–) .....	180
d) Reporte sistemático mensual (resol. UIF 70/2011 y sus modif.) .....	181
e) Procedimiento de supervisión de sujetos obligados (resol. UIF 104/2010 –modif. por resols. 165/2011 y 12/2012–)....	181
6. Obligaciones de las entidades bancarias y financieras .....	182
a) Adopción de una política de prevención .....	183
b) Manual de procedimientos .....	183

c) Oficial de cumplimiento.....	186
d) Capacitación .....	189
e) Función de auditoría.....	189
f) Implementación de registros .....	190
g) Herramientas tecnológicas .....	190
h) Área de recursos humanos .....	191
i) Obligaciones específicas.....	191
7. Normas complementarias dictadas por el Banco Central de la República Argentina .....	192
8. Responsabilidad. Alcance .....	193
a) Alcance de la potestad sancionatoria .....	193
a.1) Conocimiento del cliente (art. 21, inc. a, ley 25.246) .....	194
a.2) Reportar operaciones sospechosas (art. 21, inc. b, ley 25.246).....	195
a.3) Órgano o ejecutor .....	196
b) Extensión de la responsabilidad administrativa .....	198
c) Criterio de exclusión .....	199
9. Conclusión .....	199

## **RESPONSABILIDAD POR GIROS EN DESCUBIERTO**

por EDUARDO A. BARREIRA DELFINO

1. Concepto y particularidades operativas .....	203
2. “Descubiertos” contractuales o unilaterales .....	205
3. Función económica de la apertura de crédito .....	208
4. Encuadramiento legal.....	209
4.1. Tipicidad social y tipicidad legal.....	209
4.2. El Proyecto de Código Civil y Comercial de la Nación .....	213
4.3. Normativa reglamentaria.....	214
5. Clases de apertura a crédito .....	216
6. Obligaciones del banco .....	217
7. Política de intereses .....	221
8. Prórroga o renovación .....	222
9. Situaciones generadoras de responsabilidad.....	223
9.1. Concesión abusiva de crédito.....	223

9.2. Denegación abusiva de crédito.....	224
9.3. Habitualidad de los adelantos transitorios.....	225
10. Corolario .....	226

**CONTRATO DE LEASING:  
RESPONSABILIDAD DE LOS BANCOS**

por GUILLERMO P. TINTI

1. El tema .....	229
2. Noción del contrato de leasing .....	230
3. Los bancos y los contratos de empresa .....	230
4. Los contratos de crédito o de financiación .....	232
5. Orígenes del contrato de leasing.....	234
6. Los comienzos del leasing moderno en los Estados Unidos .....	238
7. El contrato de leasing en Unidroit .....	239
8. Antecedentes nacionales del contrato de leasing.....	240
9. Las leyes bancarias y de entidades financieras .....	241
10. Los Proyectos de reforma al Código Civil .....	242
a) El Proyecto de unificación de 1993 o Proyecto de la comisión federal.....	243
b) El Proyecto de la comisión designada por el Poder Ejecutivo en 1992 (dec. 468/92) .....	244
c) El Proyecto de Código Civil Unificado de 1998.....	245
d) El Proyecto de Código Unificado del año 2012 .....	246
11. Primera regulación específica del leasing: la ley 24.441 .....	246
12. La ley 25.248: una regulación autónoma para el leasing.....	248
13. Concepto y naturaleza del contrato de leasing .....	249
14. Denominación.....	252
15. Naturaleza jurídica .....	254
16. Quiénes son parte en el contrato de leasing .....	255
17. El banco como dador: concepto y posición jurídica.....	257
18. Otros sujetos que aparecen en la relación. El financista. El proveedor .....	258
19. La responsabilidad del banco dador por riesgo o vicio de la cosa.....	259

20. Aplicación del sistema de responsabilidad civil al leasing financiero .....	260
21. La responsabilidad subjetiva del dador.....	261
22. El deber de asegurar el bien .....	261
23. La responsabilidad del tomador .....	262

## **RESPONSABILIDAD DERIVADA DE LA FALSA IDENTIDAD**

por EDUARDO A. MARSALA

I. Preliminar .....	265
II. Conceptualización.....	268
1. Concepto .....	268
2. Características .....	269
III. Responsabilidad por falsa identidad en la apertura de cuenta corriente bancaria.....	271
IV. Responsabilidad por el libramiento de cheques con firma falsa .....	275
V. Diferentes supuestos de uso de la firma falsa conforme la jurisprudencia.....	278
1. Firma falsa en formularios adulterados.....	278
2. No se requiere del examen de un experto, sino que deben ser manifiestamente visibles .....	279
3. Firma falsificada que requiere de pericia para acreditarla.....	280
4. Intervención del perito .....	280
VI. Responsabilidad por el pago de cheques con el último endoso falsificado.....	280
1. Introducción.....	280
2. Legislación vigente.....	280
3. Obligación bancaria de verificar la autenticidad de la firma del último endosante.....	281
4. Obligación bancaria de controlar la regularidad de la cadena de endosos.....	282
5. Carácter contractual o extracontractual de la responsabilidad ..	283
6. Jurisprudencia .....	283

VII. Responsabilidad por la extracción de fondos de quien ostenta falsa identidad .....	285
1. Boletas de extracción con firma falsa .....	285
2. Además de la firma se debe acreditar la identidad con el documento .....	286
VIII. Supuestos específicos de responsabilidad fijados por la jurisprudencia .....	287
1. Responsabilidad concurrente entre el banco y el titular de la cuenta cuyas firmas resultaron falsificadas .....	287
2. Responsabilidad de chequeras a personas desconocidas.....	288
3. Inhabilitación de una persona física que no era el cuentacorrentista.....	288
IX. Responsabilidad por la extracción con tarjetas magnéticas .....	289
X. Daños a resarcir .....	290
1. Daño material.....	290
2. Daño moral .....	291
XI. El lavado del dinero y la identidad falsa.....	291

**LA RESPONSABILIDAD DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS POR LA INHABILITACIÓN DE LOS ADMINISTRADORES DE LAS PERSONAS JURÍDICAS**

por HUGO AGUIRRE, EDUARDO CHIAVASSA  
y HORACIO ROITMAN

1. Introducción .....	293
2. Nombramiento y cese de los administradores y representantes....	295
3. La normativa que rige para el BCRA .....	296
4. La normativa regulatoria de la cuenta corriente bancaria respecto de una persona jurídica .....	298
5. La publicidad en el Registro Público de Comercio y el Banco Central de la República Argentina .....	299
6. Hipótesis conflictivas de responsabilidad.....	302
7. Administrador saliente que omite comunicar su cese.....	303
8. Legitimación para comunicar el cese en la administración .....	304
9. Errores en las inhabilitaciones efectuadas por las entidades bancarias .....	305

## **EL DEBER DE SEGURIDAD EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA**

por EDUARDO BARBIER

I.	Introducción .....	309
II.	Origen y evolución .....	309
	a) En Francia .....	310
	b) En Alemania .....	311
III.	Desarrollo en nuestro Derecho .....	314
IV.	Enfoque actual del deber de seguridad .....	320
V.	Responsabilidad por incumplimiento del deber de seguridad ..	321
VI.	Actividad bancaria: contratos paritarios y de consumo .....	324
VII.	Deber de seguridad en la actividad bancaria.....	325
VIII.	Responsabilidad bancaria: caracterización .....	326
IX.	Presupuestos de la responsabilidad bancaria por el incumplimiento del deber de seguridad .....	329
X.	Supuestos en la contratación bancaria .....	334

## **LA RESPONSABILIDAD DE LA BANCA POR ASESORAMIENTO AL CLIENTE**

por MARÍA ELISA KABAS DE MARTORELL

1.	La responsabilidad de los bancos: evolución y agravamientos de los parámetros de responsabilidad .....	345
	a) La incursión de la “creatividad” en el campo financiero internacional .....	346
	b) Repercusión internacional del fenómeno.....	347
	c) El panorama en nuestro país .....	348
2.	Responsabilidad por mal asesoramiento.....	350
	a) Un precedente importante .....	351
	b) El caso “Goldman Sachs”.....	351
	c) ¿Pueden extraerse conclusiones aplicables a la realidad argentina? .....	353
	d) Nuevas temáticas .....	354
	e) El inversor “altamente calificado” .....	354

f) La <i>Union des Banques Suisses</i> .....	355
g) La inoponibilidad por la banca de la defensa de “inversor calificado” .....	356
3. Los cambios legislativos y propuestas para prevenir fraudes....	357
4. Los pronunciamientos judiciales.....	358
a) Un ejemplo paradigmático: El caso “Wachowia”.....	360
b) Las defensas opuestas .....	361
c) La decisión del tribunal .....	362
5. La aplicación de la Ley de Defensa del Consumidor en protección del cliente-inversor timado .....	364
6. Conclusiones.....	366

## EL CONTRATO DE CAJA DE SEGURIDAD

por GUILLERMO E. CROCCO

I. Introducción .....	367
II. La naturaleza jurídica del contrato.....	368
III. Características del contrato .....	369
IV. Obligaciones de las partes.....	371
V. Responsabilidad legal de los bancos .....	373
VI. La cuestión probatoria.....	376
VII. Ley de Defensa del Consumidor .....	379
VIII. Las acciones colectivas por contratos de caja de seguridad.....	380
IX. El Proyecto de unificación de los Códigos Civil y Comercial ..	389
X. Topes de responsabilidad.....	391
XI. Conclusiones.....	394

## LA ENTIDAD BANCARIA EN LA RELACIÓN DE CONSUMO

por ANTONIO JUAN RINESSI y ROSA NÉLIDA REY

.....	395
1. La indebida extensión de los efectos contractuales.....	396
2. El espacio en la relación de consumo .....	400

3. La libertad de elección en la relación de consumo.....	402
4. Conclusión .....	403

**LOS DAÑOS PUNITIVOS: ACUERDOS Y DESACUERDOS  
EN LA DOCTRINA ARGENTINA**

por MARÍA AGUSTINA OTAOLA

.....	405
I. Introducción .....	406
II. Las funciones del Derecho de Daños.....	409
1. La función resarcitoria: su alcance y el concepto de justicia subyacente en esta materia .....	412
2. La función preventiva.....	415
3. La función punitiva .....	417
III. La importancia de los principios de justicia subyacentes en los daños punitivos: un punto de partida para limar asperezas .....	424
IV. Los daños punitivos y la actividad bancaria .....	426
V. Conclusiones.....	434
Bibliografía .....	435

**DAÑOS PUNITIVOS EN LA ACTIVIDAD  
FINANCIERA DE CONSUMO**

por CARLOS A. MOLINA SANDOVAL

I. Introducción .....	437
II. Las vías en el Derecho del Consumo.....	438
III. La actividad financiera.....	439
IV. Trato digno al consumidor .....	439
1. Nuevo esquema legal .....	439
2. Complementación del sistema general .....	440
3. Precisiones.....	441
V. Reclamos extrajudiciales .....	442
1. Sentido y fundamento del precepto.....	442

2. Alcances.....	443
3. Efectos .....	444
4. Actuación en nombre del banco .....	445
VI. Operaciones de venta de crédito.....	447
1. Texto del dispositivo reformado .....	447
2. Principales diferencias.....	448
3. Tendencias en materia de consumo.....	449
4. Consecuencias .....	449
5. Tasa de interés efectiva anual .....	450
6. Omisión versus interés abusivo .....	451
7. Exigencia de perjuicio .....	451
8. Tasa pasiva promedio .....	452
9. Interés moratorio.....	453
10. Conexidad contractual.....	453
VII. Daños punitivos en actividad bancaria.....	454
VIII. Finalidades del instituto.....	455
1. Finalidad sancionatoria.....	455
2. Sentido preventivo .....	456
3. Evitar el enriquecimiento ilegítimo .....	457
4. Otros objetivos .....	458
IX. Valoración de las circunstancias.....	458
1. Enunciación .....	458
2. Vinculación entre las distintas pautas valorativas .....	458
3. La reforma del consumidor .....	460
X. Cuantificación.....	460
XI. Conclusiones.....	462

## **JURISPRUDENCIA SOBRE DAÑOS EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA**

### **JURISPRUDENCIA NACIONAL**

por PATRICIA BIBIANA BARBADO

1. Alcance y naturaleza .....	465
-------------------------------	-----

2. Aplicación de la Ley de Defensa del Consumidor .....	466
2.1. En general.....	466
2.2. Multa Civil.....	467
3. Responsabilidad de la entidad financiera .....	467
3.1. Responsabilidad por la actuación de los dependientes .....	467
3.2. Responsabilidad como fiduciario del fideicomiso.....	468
3.3. Responsabilidad como gerenciadora de los fondos de inversión .....	468
3.4. Responsabilidad por tarjetas de crédito .....	469
3.4.1. En general.....	469
3.4.2. Improcedencia.....	469
3.5. Responsabilidad por débitos indebidos .....	469
3.6. Responsabilidad por la concesión de créditos.....	470
3.6.1. Procedencia.....	470
3.6.2. Improcedencia.....	471
3.7. Responsabilidad por el robo de cheques depositados.....	471
3.8. Responsabilidad por el pago de cheques.....	472
3.8.1. Procedencia.....	472
3.8.2. Improcedencia.....	472
3.9. Responsabilidad por el rechazo de cheques.....	472
3.10. Responsabilidad por la falta de restitución de fondos depositados.....	473
3.11. Responsabilidad por pago indebido de dividendo concursal .....	473
3.12. Responsabilidad por el pago de depósito a plazo fijo .....	474
3.13. Responsabilidad por el pago indebido de haberes jubilatorios .....	474
3.14. Responsabilidad por el cobro de impuestos.....	474
3.15. Responsabilidad por la no transferencia de fondos al exterior .....	475
3.16. Responsabilidad por el cumplimiento de la medida cautelar.....	475
3.17. Responsabilidad por extracciones indebidas de cuentas .....	476
3.18. Responsabilidad por cajas de seguridad.....	478
3.18.1. Naturaleza del contrato .....	478
3.18.2. Sustracción de los objetos depositados.....	479

3.18.3. Contenido de las cajas de seguridad.....	480
3.18.4. Daño moral causado por el hurto de los objetos depositados.....	481
3.19. Responsabilidad por apertura de cuentas.....	481
3.20. Responsabilidad por cierre de cuentas.....	488
3.21. Responsabilidad por los daños sufridos por los clientes en ocasión de robo .....	488
3.22. Responsabilidad por imputaciones o denuncias.....	488
3.23. Responsabilidad por informes erróneos sobre el carácter de deudor moroso .....	489
3.23.1. Naturaleza .....	489
3.23.2. Informes erróneos sobre personas jurídicas .....	490
3.23.3. Procedencia .....	492
3.23.3.1. En general.....	492
3.23.3.2. Daño material.....	493
3.23.3.3. Pérdida de la chance .....	494
3.23.3.4. Daño moral.....	494
3.23.3.5. Daño psicológico .....	501
3.23.4. Improcedencia.....	501
3.24. Responsabilidad por notificación tardía de una multa .....	504
3.25. Responsabilidad por el inicio de una ejecución .....	504
3.26. Responsabilidad por el rechazo de una solicitud de leasing .....	505
3.27. Responsabilidad por falta de cancelación de cuenta corriente .....	506
3.28. Responsabilidad por inhabilitación para operar en cuenta corriente.....	506
3.29. Responsabilidad por traspaso de la deuda de la sociedad a los socios .....	507

## **PROVINCIA DE BUENOS AIRES**

por GRACIELA MEDINA y CARLOS GARCÍA SANTAS

I. Generalidades .....	509
1. Pautas para determinar la responsabilidad del banquero.....	509

2. Documento falsificado. ¿Cómo debe obrar el empleado bancario?.....	509
3. El banco no puede eximirse invocando culpa o negligencia de sus dependientes.....	512
4. Examen de los cheques que se presentan al cobro. Responsabilidad del banco. Examen a simple vista.....	512
5. ¿Cuándo la falsificación se considera “visiblemente manifiesta”?.....	513
6. Cheque falsificado. El juez debe ponerse en el lugar del empleado bancario medio.....	514
7. ¿Cuándo procede la acción resarcitoria por mala praxis bancaria?.....	514
8. Finalidad del registro del BCRA y de la Organización Veraz SA.....	514
9. Diferencia entre “depósitos en cuentas judiciales” y “depósitos bancarios” .....	515
II. Casos de responsabilidad bancaria .....	515
10. Por deficiente control de cheque adulterado.....	515
11. Por no advertirse “a simple vista” la falsificación del cheque .....	516
12. Por no exponerse el cheque a los rayos ultravioletas .....	517
13. Por omitir informar estado de deuda al Veraz SA .....	517
14. Por indebida custodia de valores transferidos para su cobro ante otro banco .....	518
15. Por conducta desaprensiva o negligente del banquero. Inhabilitación sin justa causa .....	518
16. Por inclusión en Veraz por confusión con homónimo.....	519
17. Por omitir información al cliente o al Veraz .....	520
18. Por pagar un cheque adulterado. Caso de culpa concurrente con la del cliente.....	521
19. No se exime al banco por omisión del actor de comunicarle pérdida o robo del cheque.....	521
III. Deber del banco de reparar el daño moral .....	522
20. Por comportamiento ilícito.....	522
21. Por errónea información al Veraz .....	522
22. Por errónea información al Veraz y al BCRA.....	523

23. Por omisión de informar al Veraz la ausencia de deuda con el banco .....	524
IV. Eximición de responsabilidad del banco y de “Veraz”.....	525
24. Por inhabilitación de cuentacorrentista .....	525
25. Por justificado rechazo de pedido de préstamo .....	526
26. Eximición de responsabilidad de “Veraz”. Toma de razón de publicación del Banco Central .....	527
27. Eximición del banco y de “Veraz” .....	527
28. Rechazo de reclamo patrimonial por falta de prueba de rechazo crediticio.....	527
V. Inexistencia de daño moral del banco .....	528
VI. Relación contractual banco-cliente. Prescripción .....	528

## **PROVINCIA DE SANTA FE**

por JULIA ELENA GANDOLLA

1. Información errónea al “Veraz”. Ausencia de relación contractual. Posición dominante del banco demandado.....	531
2. Estafa bancaria con cheque. Falsificación de firma. Informe al “Veraz”. Responsabilidad .....	534
3. Estafa en extracción de la cuenta de usuras pupilares. Falsificación de firma. Responsabilidad bancaria .....	539
4. Demanda a banco por falsa denuncia y despido de empleado. Rechazo de la acción .....	542
5. Responsabilidad del banco por cobro de pagaré con firma falsificada atribuido al actor. Abuso del derecho.....	544
6. Exceso en el cobro por conceptos no incluidos en contrato de tarjeta de crédito. Responsabilidad del banco. Daños directo, moral y punitivo .....	548
7. Responsabilidad de la entidad bancaria por libramiento de cheques sin fondos.....	551
8. Responsabilidad bancaria por informe erróneo del actor como moroso .....	553

9. Daños por inclusión errónea como moroso. Responsabilidad de la compañía financiera y del centro comercial de la ciudad. Falta de control en datos personales. Centro de datos de morosos como “cosa riesgosa”. Responsabilidad del tercero que presentó documentación en la financiera..... 554

## **PROVINCIA DE MENDOZA**

por HORACIO CARLOS GIANELLA

I. Principio general de la responsabilidad bancaria.....	559
II. Responsabilidad en la cuenta corriente bancaria.....	559
III. Responsabilidad por cajas de seguridad.....	560
IV. Responsabilidad en tarjetas de crédito y débito .....	562
V. Responsabilidad por pagos o rechazos de cheques.....	562
VI. Daño por errónea información suministrada al BCRA y bases de datos (Responsabilidad por información crediticia)....	564
VII. Responsabilidad extracontractual .....	566
VIII. Responsabilidad por falsa identidad.....	566

## **PROVINCIA DE ENTRE RÍOS**

por ENRIQUE MÁXIMO PITA  
y VALENTINA RAMÍREZ AMABLE

1. Aplicación de la LDC a operaciones crediticias de los bancos con sus clientes .....	567
2. Aplicación de la LDC a las entidades financieras. Deber de información .....	567
3. Aplicación del artículo 36 de la LDC a operaciones financieras con personas físicas. Presunciones. Condición de empleado e indicación de destino a “gastos”.....	568
4. Artículo 36 de la LDC. Consentimiento informado. Nulidad. Alcances.....	568
5. Artículo 36 de la LDC. Nulidad. Demostración del perjuicio. Demanda en función de una tasa de interés no mayor a la originariamente pactada. Rechazo de la demanda.....	569

6.	Responsabilidad del banco por registración del cliente como moroso. Deber de información. Otorgamiento de posibilidad de cancelar deuda por “gastos administrativos y cierre de cuenta” antes de informarlo como deudor del sistema financiero .....	570
7.	Obligación del banco de informar al cliente acerca del crédito otorgado y de la integración y estado de la deuda.....	571
8.	Responsabilidad de los bancos por información errónea. Bases de datos públicas. Profesionalidad y especialización. Mayor exigencia en la diligencia y eficiencia a los fines del resguardo del crédito .....	571
9.	Inclusión errónea en registro de deudores morosos. Daño moral. Prueba <i>in re ipsa</i> .....	572
10.	Errónea inclusión en base de datos de deudores morosos. Responsabilidad. Daño moral. Innecesariedad de prueba .....	572
11.	Reclamo de daño moral por indebida inclusión en registro de deudores morosos. Cuantificación del daño. Pautas.....	573
12.	Reclamo de daño moral por indebida inclusión en registro de deudores morosos del cónyuge del reclamante. Falta de legitimación activa. Damnificado indirecto .....	574
13.	Reclamo de daños patrimoniales por errónea información bancaria. Contratos comerciales frustrados por comunicación de inhabilitación de cuenta corriente. Carga de la prueba del daño y del nexo de causalidad.....	575
14.	Responsabilidad del banco por pago de cheques falsificados. Firma “visiblemente falsificada”. Criterios de valoración.....	576
15.	Responsabilidad del banco por extracción por tercero no habilitado de suma depositada en caja de ahorro. Diferencia con la regulación legal del cobro de cheques falsificados .....	577
16.	Responsabilidad del banco por apertura de caja de ahorro que posibilita cobro de cheque sustraído. Responsabilidad extracontractual. Prueba de la relación de causalidad.....	578
17.	Responsabilidad extracontractual del banco, por entrega a un sujeto distinto al titular de la cuenta corriente bancaria de los talonarios de cheques, cuyo cobro se vio frustrado para el tercero acreedor, por haber sido librados con firma falsa.....	579

18. Contratación bancaria. Mutuo hipotecario. Seguro de vida colectivo de saldos deudores. Conexidad contractual. Responsabilidad por omisión de incluir en la póliza de seguro a uno de los codeudores del mutuo. Ley de Defensa del Consumidor: interpretación más favorable al consumidor. Deber de información . . . . .	580
19. Responsabilidad del banco por omisión en el débito automático de la prima correspondiente al seguro de vida colectivo por saldo deudor de cuenta corriente bancaria. Ley de Defensa del Consumidor. Incumplimiento a los deberes secundarios de conducta . . . . .	582

## **PROVINCIA DE TUCUMÁN**

por VIVIANA GASPAROTTI

1. Amparo informativo. Procedencia. Descuentos de haberes para pago de préstamo bancario a través de una mutual . . . . .	585
2. Intereses. Condena en juicio de daños y perjuicios. Tasa activa. Fundamentos . . . . .	588
3. Cuenta corriente bancaria. Responsabilidad del banco. Pago indebido de cheques. Normativa aplicable . . . . .	591
4. Cuenta corriente bancaria. Obligación del banco de vigilar y controlar la autenticidad y regularidad de los cheques presentados al cobro. . . . .	592
5. Daños y perjuicios. Régimen de promoción turística. Entrega de obras beneficiadas. Inobservancia de los plazos de entrega . . .	593
6. Bancos. Cajero. Entrega de dinero. Responsabilidad. Manual del cajero . . . . .	595
7. Bancos. Daños y perjuicios. Daño indirecto. Responsabilidad frente a un no cliente. . . . .	595
8. Fondos comunes de inversión. Relación de consumo financiero. . .	596
9. Contratos. Contratos de cuenta corriente mercantil y contrato de cuenta corriente bancaria. Cuentas de gestión . . . . .	597
10. Bancos. Responsabilidad. Fondos comunes de inversión. Incumplimiento bancario. . . . .	598
11. Bancos. Responsabilidad. Descuido, imprevisión, imprudencia. Artículo 902 del Código Civil . . . . .	599

12. Bancos. Cierre de cuenta bancaria. Carácter de la responsabilidad. Sociedad de hecho .....	600
13. Bancos. Responsabilidad por daños derivados de la prestación del servicio de información bancaria. Ley 24.240. Artículo 40. Trámite sumarísimo.....	601
14. Bancos. Responsabilidad. Sustracción de la tarjeta del usuario. Responsabilidad por los consumos y extracciones .....	601
15. Bancos. Responsabilidad. Daño moral. Procedencia. Incumplimiento del deber de seguridad .....	602
16. Cuenta corriente bancaria. Cheque. Responsabilidad del banco. Pago indebido. Efectos .....	602
17. Intereses. Tasa. Contrato de préstamo comercial.....	603

## **PROVINCIA DEL CHACO**

por ANTONIO JUAN RINESSI y ROSA NÉLIDA REY

1. Contratos bancarios. Daño por errónea información suministrada al BCRA y base de datos. Responsabilidad por información crediticia. Conducta dañosa.....	605
2. Contratos bancarios y tarjeta de crédito.....	607
3. Contratos bancarios. Cuenta corriente. Responsabilidad y teoría de los propios actos.....	610
4. Contratos bancarios. Cuenta corriente .....	613

## **PROVINCIA DE MISIONES**

por MARÍA JIMENA ROJAS

1. Principio general de la responsabilidad bancaria. Empresa profesional de servicios financieros. Influencia en la apreciación de la culpa.....	619
2. Principio general de la responsabilidad bancaria. Empresa profesional de servicios financieros. Apreciación de adulteración de títulos .....	619
3. Responsabilidad por pagos o rechazos de cheques. Falta de denuncia. Deber de verificación de adulteraciones como obligación asumida .....	620

4. Responsabilidad por pagos o rechazos de cheques.	
Resarcimiento por incumplimiento contractual .....	620
5. Responsabilidad en tarjetas de crédito y débito.	
Responsabilidad bancaria. Sistema de tarjeta de crédito.....	621
6. Responsabilidad en tarjetas de crédito. Responsabilidad bancaria. Sistema de tarjeta de crédito. Opción de no asumir el contracargo. Responsabilidad por los daños al comerciante....	622
7. Responsabilidad en tarjetas de crédito. Responsabilidad bancaria. Sistema de tarjeta de crédito. Finalidad. Vínculo entre la emisora de la tarjeta de crédito y el comerciante.	
Rendición de cuentas.....	622
8. Responsabilidad en tarjetas de crédito y débito.	
Responsabilidad bancaria. Sistema de tarjeta de crédito. Responsabilidad por los daños al comerciante.....	622

## PROVINCIA DE SAN JUAN

por PASCUAL E. ALFERILLO

1. Factor de atribución .....	625
2. Algunas hipótesis de responsabilidad bancaria .....	626
2.1. La entidad bancaria incurrió en responsabilidad al no transferir los fondos que ya estaban disponibles en su cuenta de corresponsalía a la de su cliente.....	626
2.2. Responsabilidad de las entidades financieras frente a los consumidores .....	628
2.3. El pago (descuento) del crédito por planilla pactado no puede ser modificado por el acreedor unilateralmente.....	637
2.4. La entidad bancaria es responsable del pago de las costas de sus mandantes cuando la hipótesis no está pactada .....	638