

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. Ilícitud.....	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 registraci3n del cliente como moroso. Deber de informaci3n. Otorgamiento de posibilidad de cancelar deuda por “gastos administrativos y cierre de cuenta” antes de informarlo como deudor del sistema financiero	570
7. Obligaci3n del banco de informar al cliente acerca del cr3dito otorgado y de la integraci3n y estado de la deuda.....	571
8. Responsabilidad de los bancos por informaci3n err3nea. Bases de datos p3blicas. Profesionalidad y especializaci3n. Mayor exigencia en la diligencia y eficiencia a los fines del resguardo del cr3dito	571
9. Inclusi3n err3nea en registro de deudores morosos. Da1o moral. Prueba <i>in re ipsa</i>	572
10. Err3nea inclusi3n en base de datos de deudores morosos. Responsabilidad. Da1o moral. Innecesariedad de prueba	572
11. Reclamo de da1o moral por indebida inclusi3n en registro de deudores morosos. Cuantificaci3n del da1o. Pautas.....	573
12. Reclamo de da1o moral por indebida inclusi3n en registro de deudores morosos del c3nyuge del reclamante. Falta de legitimaci3n activa. Damnificado indirecto	574
13. Reclamo de da1os patrimoniales por err3nea informaci3n bancaria. Contratos comerciales frustrados por comunicaci3n de inhabilitaci3n de cuenta corriente. Carga de la prueba del da1o y del nexo de causalidad.....	575
14. Responsabilidad del banco por pago de cheques falsificados. Firma “visiblemente falsificada”. Criterios de valoraci3n.....	576
15. Responsabilidad del banco por extracci3n por tercero no habilitado de suma depositada en caja de ahorro. Diferencia con la regulaci3n 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 relaci3n 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