



ÍNDICE

SECCIÓN PRIMERA — PARTE GENERAL

CAPÍTULO I

Consideraciones generales	19
---------------------------	----

CAPÍTULO II

ORÍGENES Y EVOLUCIÓN

2.1. Los orígenes de la tarjeta de crédito	25
2.2. La aparición de la administradora como figura independiente	28
2.3. La consolidación en la participación de los bancos	34
2.4. El crecimiento del negocio y las nuevas tecnologías	38

CAPÍTULO III

SISTEMA DE TARJETA DE CRÉDITO

3.1. Concepto	41
3.2. Sistemas	41
3.3. Actores y roles	47
3.4. El caso particular de la administradora	48
3.4.1. Administradora local o nacional	49
3.4.2. Administradora regional	50
3.4.3. Administradora regional	50

CAPÍTULO IV

CLASES DE TARJETAS

4.1. Concepto	53
4.2. Tarjetas de crédito	53
4.3. Tarjetas de débito	57
4.4. Tarjetas multifunción	58
4.5. Tarjetas prepago	58

CAPÍTULO V

NATURALEZA JURÍDICA

5.1. Caracteres	61
5.2. Concepto	63
5.2.1. Descripción	63
5.2.2. La conexidad contractual	64
5.2.3. Causa fin	67
5.3. La evolución en la doctrina	68
5.3.1. El elemento material	69

5.3.2. Los caracteres jurídicos del instituto y el tipo de relación jurídica que mantienen quienes intervienen en el sistema	70
5.3.2.1. Contrato de crédito	70
5.3.2.2. Análisis según el sistema de tarjetas de crédito	71
5.3.2.2.1. Sistemas bilaterales	71
5.3.2.2.2. Sistemas cerrados	72
5.3.2.2.3. Sistemas abiertos	80
5.3.2.2.3.1. La relación jurídica entre el administrador y los emisores/pagadores	80
5.3.2.2.3.2. Los contratos de agencia y franquicia comercial. Nuestra opinión	81
5.3.2.2.3.2.1. Contrato de agencia	81
5.3.2.2.3.2.2. Contrato de franquicia	83
5.3.2.2.3.3. La relación jurídica entre los administradores globales, regionales y locales	86

SECCIÓN SEGUNDA — RÉGIMEN DE LA TARJETA DE CRÉDITO

CAPÍTULO VI LA LEY DE TARJETA DE CRÉDITO

6.1. Antecedentes normativos	89
6.2. La ley 25.065	90
6.3. Estructura	91

CAPÍTULO VII LA LEY Y EL SISTEMA DE TARJETA DE CRÉDITO

7.1. El sistema de tarjeta de crédito	93
7.2. Sujetos que intervienen en el sistema y elementos de identificación utilizados para operar a través de este	94
7.2.1. Emisor y pagador	95
7.2.2. Titular y usuario	96
7.2.3. Tarjetas de compra	97
7.2.4. Tarjetas de débito	97
7.2.5. El proveedor o comercio adherido	98
7.2.6. La administradora	98

CAPÍTULO VIII MARCO JURÍDICO

8.1. Concepto	103
8.2. Marco jurídico aplicable a las tarjetas de crédito	104

CAPÍTULO IX LA TARJETA DE CRÉDITO COMO INSTRUMENTO DE IDENTIFICACIÓN

9.1. Concepto	105
9.2. Requisitos	105
9.2.1. Requisitos de identificación propiamente dichos en las tarjeta: materiales	106

9.2.2. Medidas de seguridad	106
-----------------------------	-----

CAPÍTULO X EL FRAUDE EN LAS TARJETAS DE CRÉDITO

10.1. Concepto	111
10.2. La responsabilidad de los proveedores de medios o canales para operar a través de los sistemas de tarjetas de crédito	112
10.3. Modalidades del fraude con tarjetas de crédito	114
10.3.1. Sustracción o pérdida de la tarjeta	115
10.3.2. Hurto de identidad	116
10.3.3. Fraudes realizados a través de los cajeros automáticos (ATM)	118
10.3.4. Skimming	119
10.3.4. Phishing	120
10.3.5. Pharming	122
10.4. El fraude con tarjetas de crédito como figura delictiva	123
10.5. Los delitos informáticos y la tarjeta de crédito	127

CAPÍTULO XI PRINCIPIOS Y NORMAS GENERALES APLICABLES

11.1. Introducción	133
11.2. Los principios, su importancia y la libertad jurídica	133
11.3. La autonomía de la voluntad	135
11.3.1. Concepto	135
11.3.2. Los límites de la autonomía de la voluntad y la fuerza obligatorio de los contratos	136
11.3.3. Los contratos paritarios, por adhesión y de consumo. La importancia de su distinción	138
11.3.4. Las modalidades contractuales en el sistema de tarjetas de crédito abierto de acuerdo con las disposiciones del CCCN y la LDC	141

CAPÍTULO XII EL CONTRATO DE EMISIÓN

12.1. La incorporación al sistema y la necesaria instrumentación a través de contratos por adhesión	143
12.2. La aplicación al contrato de emisión del régimen de los contratos bancarios del CCCN y el Texto Ordenado sobre Usuarios de Servicios Financieros del BCRA	145
12.3. La aplicación del mismo régimen a los emisores de tarjetas no bancarios	146
12.4. El contrato de emisión en la Ley de Tarjeta de Crédito	147
12.4. La firma en el contrato de emisión	151
12.5. La firma en el Código Civil y Comercial de la Nación y la Ley de Firma Digital	151
12.6. El alcance de la frase “que asegure indubitablemente que la exteriorización de la voluntad de las partes y la integridad del instrumento en el caso del contrato de emisión de tarjeta de crédito	154
12.7. Las alternativas que se presentan a partir de la frase “cualquier método”	157
12.8. La derogación de los artículos 7, y 8 y 9 por el DNU 70/2023 y su efectos	158

12.9. Prórroga y conclusión del contrato	164
------------------------------------------	-----

CAPÍTULO XIII RÉGIMEN DE NULIDADES

13.1. Régimen general	167
13.1.1. Contratos que se celebren o renueven a partir de la vigencia de la Ley 25.065	167
13.1.2. Contratos en curso de ejecución antes de la Ley 25.065	169
13.2. Las cláusulas nulas en la LTC	169
13.3. Las cláusulas abusivas en el Código Civil y Comercial de la Nación y en la Ley de Defensa del Consumidor	173

CAPÍTULO XIV EL RÉGIMEN DE LOS INTERESES

14.1. La publicidad de las tasas de interés	177
14.2. Concepto y tipos de interés	179
14.2.1. Concepto de interés	179
14.2.2. Tipos de intereses	180
14.3. Tasa de interés	184
14.3.1. Concepto de tasa de interés	184
14.3.2. Clasificación	184
14.4. Los intereses en la Ley de Tarjetas de Crédito	186
14.4.1. Intereses compensatorios	186
14.4.2. Intereses punitorios	188
14.4.3. Facultades del Banco Central	189

CAPÍTULO XV EL RESUMEN

15.1. El resumen de cuenta	191
15.1.1. Concepto	191
15.1.2. El resumen y el derecho de información	191
15.1.3. Los requisitos establecidos del artículo 23 de la LTC	193
15.1.4. La prohibición de capitalizar intereses	194
15.1.5. El artículo 25 de la LTC y el deber de colaboración del titular	194
15.2. La impugnación del resumen	196
15.2.1. Procedimiento de impugnación	196
15.2.2. La impugnación de la liquidación o resumen por distintos medios	197
15.2.3. El uso de la tarjeta durante el transcurso del proceso de impugnación	197

CAPÍTULO XVI MONEDA EXTRANJERA

16.1. El dinero y la moneda	199
16.2. Funciones del dinero	200

16.3. La moneda nacional y extranjera en el Código Civil y Comercial	201
----------------------------------------------------------------------	-----

**CAPÍTULO XVII
LA RELACIÓN ENTRE EL EMISOR Y EL PROVEEDOR**

17.1. Marco normativo	209
17.2. Capítulo I. Obligaciones del emisor/administrador y el proveedor	209
17.3. Capítulo II. El contrato entre el emisor y el proveedor	214

**CAPÍTULO XVIII
ACCIONES JUDICIALES**

18.1. La preparación de la vía ejecutiva y el juicio ordinario	217
18.1.1. Antecedentes	217
18.1.2. La situación actual	218
18.1.3. La presentación del contrato de emisión para preparar la vía ejecutiva	218
18.1.4. La acreditación del importe del crédito a través de los resúmenes y su solución en el caso "Banco del Tucumán S.A. c/ Serrano, María E."	225
18.1.5. El proveedor y la preparación de la vía ejecutiva	227
18.1.6. La pérdida de la preparación de la vía ejecutiva	227
18.2. Las cuentas corrientes instantáneas y no operativas	228
18.2.1. El artículo 42 de la Ley de Tarjeta de Crédito	228
18.2.2. Los antecedentes del artículo 42	229
18.2.3. Los casos no comprendidos en la LTC. El Plenario Ravazza y la cuenta corriente no operativa	231
18.3. El saldo deudor en las cuentas corrientes operativas y las deudas originadas a través del uso de las tarjetas de crédito	231
18.3.1. La ejecución del saldo deudor de las cuentas corrientes operativas. El alcance de los artículos 42 y 14 inc. h) junto con el artículo 1406 del CCCN y las disposiciones de los códigos de rito	233
18.3.2. Algunas consideraciones sobre las cuentas operativas y la aplicación de las normas de la LTC	241

**CAPÍTULO XIX
CONTROVERSIAS CON EL PROVEEDOR**

19.1. Controversias entre el titular y el proveedor	245
19.2. El incumplimiento del proveedor	247
19.3. El incumplimiento del emisor con el proveedor	247
19.3. Cláusulas de exoneración de responsabilidad	248

**CAPÍTULO XX
PRESCRIPCIÓN**

20.1. Concepto	249
20.2. La prescripción en la LTC	251
20.3. El cómputo del plazo	252
20.4. La prescripción en los contratos anteriores a la vigencia de la LTC	254

CAPÍTULO XXI
RÉGIMEN DE SANCIONES Y AUTORIDAD DE APLICACIÓN

21.1. Sanciones	255
21.2. Autoridad de aplicación	255
21.3. Las normas del BCRA y el artículo 50	256
21.4. Régimen de transparencia	257

CAPÍTULO XXII
SISTEMA DE DENUNCIAS

22.1. La obligación de contar con un sistema de recepción telefónica de denuncias	261
22.2. La prueba de la denuncia telefónica	262

CAPÍTULO XXIII
COMPETENCIA

23.1. El artículo 52 de la LTC	263
23.2. La prórroga de la jurisdicción	263

CAPÍTULO XXIV
LA INFORMACIÓN SOBRE LOS ANTECEDENTES FINANCIEROS

24.1. El BCRA y la central de deudores	265
24.2. El conflicto normativo entre los artículos 26 de la LPDP y 53 de la LTC y el criterio de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	266
24.3. El habeas data y la Ley de Protección de Datos Personales	267
24.4. El derecho al olvido en materia de servicios de información crediticia	270
24.4.1. La interpretación restrictiva	271
24.4.2. La última información significativa	272
24.4.3. El Banco Central de la República Argentina	273
24.4.4. El criterio de la Corte Suprema de Justicia de la Nación. Algune consideraciones	274

CAPÍTULO XXV
PAQUETES DE SERVICIOS: LA APLICACIÓN DE LA LTC
A LAS TARJETAS DE COMPRA EXCLUSIVAS Y A LAS TARJETAS DE DÉBITO

25.1. Los paquetes de servicios	277
25.2. La aplicación de la ley a las tarjetas de compra exclusivas y de débito cuando estén relacionadas con la operatoria de las tarjetas de crédito	279

CAPÍTULO XXVI
ORDEN PÚBLICO

26.1. Concepto de orden público	281
26.2. Criterio tradicional	282
26.3. El orden público económico	283
26.4. Las manifestaciones del orden público económico	283
26.4.1. El orden público de protección	284
26.4.2. El orden público de dirección	284

26.4.3. El orden público de coordinación	285
26.5. El artículo 57 de la Ley de Tarjetas de Crédito	286