

The background is a complex geometric design with overlapping triangles and lines in shades of blue and purple. It features binary code (0s and 1s) scattered throughout, a line graph with data points in the top left, and a large, faint dollar sign (\$) in the bottom right.

**unidad CREDITO:**

- Contratos bancarios.
- Deposito Bancario.
- Contrato TC.

# CONTRATOS BANCARIOS

## Disposiciones Generales:

- **Aplicación :** se aplican a los celebrados con las entidades comprendidas en la normativa sobre entidades financieras, y con las personas y entidades públicas y privadas no comprendidas expresamente en esa legislación cuando el Banco Central de la República Argentina disponga que dicha normativa les es aplicable.
- **Publicidad, propuesta y documentación contractual:** deben indicar con precisión y en forma destacada si la operación corresponde a la cartera de consumo o a la cartera comercial, de acuerdo a la clasificación que realiza el Banco Central de la República Argentina. Esa calificación no prevalece sobre la que surge del contrato, ni de la decisión judicial, conforme a las normas de este Código. Los bancos deben informar en sus anuncios, en forma clara, la tasa de interés, gastos, comisiones y demás condiciones económicas de las operaciones y servicios ofrecidos.
- **Forma:** deben instrumentarse por escrito, conforme a los medios regulados por este Código. El cliente tiene derecho a que se le entregue un ejemplar.

# Contratos Bancarios:

- **Contenido:** debe especificar la tasa de interés y cualquier precio, gasto, comisión y otras condiciones económicas a cargo del cliente. Si no determina la tasa de interés, es aplicable la nominal mínima y máxima, respectivamente, para las operaciones activas y pasivas promedio del sistema, publicadas por el Banco Central de la República Argentina a la fecha del desembolso o de la imposición. Las cláusulas de remisión a los usos para la determinación de las tasas de interés y de otros precios y condiciones contractuales se tienen por no escritas.
- **Información Periódica:** El banco debe comunicar en forma clara, escrita o por medios electrónicos previamente aceptados por el cliente, al menos una vez al año, el desenvolvimiento de las operaciones correspondientes a contratos de plazo indeterminado o de plazo mayor a un año. Transcurridos sesenta días contados a partir de la recepción de la comunicación, la falta de oposición escrita por parte del cliente se entiende como aceptación de las operaciones informadas, sin perjuicio de las acciones previstas en los contratos de consumo. Igual regla se aplica a la finalización de todo contrato que prevea plazos para el cumplimiento.
- **Rescisión:** El cliente tiene derecho, en cualquier momento, a rescindir un contrato por tiempo indeterminado sin penalidad ni gastos, excepto los devengados antes del ejercicio de este derecho.

# Contratos Bancarios con consumidores y usuarios:

- **Aplicación:** Las disposiciones relativas a los contratos de consumo son aplicables a los contratos bancarios de conformidad con lo dispuesto en el artículo 1093: “Contrato de consumo es el celebrado entre un consumidor o usuario final con una persona humana o jurídica que actúe profesional u ocasionalmente o con una empresa productora de bienes o prestadora de servicios, pública o privada, que tenga por objeto la adquisición, uso o goce de los bienes o servicios por parte de los consumidores o usuarios, para su uso privado, familiar o social.”
- **Publicidad:** Los anuncios del banco deben contener en forma clara, concisa y con un ejemplo representativo, información sobre las operaciones que se proponen. En particular deben especificar:

Los montos mínimos y máximos de las operaciones individualmente consideradas;

La tasa de interés y si es fija o variable;

Las tarifas por gastos y comisiones, con indicación de los supuestos y la periodicidad de su aplicación;

El costo financiero total en las operaciones de crédito;

La existencia de eventuales servicios accesorios para el otorgamiento del crédito o la aceptación de la inversión y los costos relativos a tales servicios;

La duración propuesta del contrato.

# Contratos Bancarios con consumidores y usuarios

- **Forma:** debe ser redactado por escrito en instrumentos que permitan al consumidor:
  - obtener una copia;
  - conservar la información que le sea entregada por el banco;
  - acceder a la información por un período de tiempo adecuado a la naturaleza del contrato;
  - reproducir la información archivada.
- **Obligaciones Precontractuales:** Antes de vincular contractualmente al consumidor, el banco debe proveer información suficiente para que el cliente pueda confrontar las distintas ofertas de crédito existentes en el sistema, publicadas por el Banco Central de la República Argentina. Si el banco rechaza una solicitud de crédito por la información negativa registrada en una base de datos, debe informar al consumidor en forma inmediata y gratuita el resultado de la consulta y la fuente de donde la obtuvo.

# Contratos Bancarios con consumidores y usuarios:

- **Contenido:** Sin perjuicio de las condiciones establecidas para los contratos bancarios en general, ninguna suma puede ser exigida al consumidor si no se encuentra expresamente prevista en el contrato.  
En ningún caso pueden cargarse comisiones o costos por servicios no prestados efectivamente. Las cláusulas relativas a costos a cargo del consumidor que no están incluidas o que están incluidas incorrectamente en el costo financiero total publicitado o incorporado al documento contractual, se tienen por no escritas.
- **Información en contratos de crédito:** Son nulos los contratos de crédito que no contienen información relativa al tipo y partes del contrato, el importe total del financiamiento, el costo financiero total y las condiciones de desembolso y reembolso.

# Deposito Bancario:

- **Deposito en Dinero:** cuando el depositante transfiere la propiedad al banco depositario, quien tiene la obligación de restituirlo en la moneda de la misma especie, a simple requerimiento del depositante, o al vencimiento del término o del preaviso convencionalmente previsto.
- **Deposito a la vista:** debe estar representado en un documento material o electrónico que refleje fielmente los movimientos y el saldo de la cuenta del cliente. El banco puede dejar sin efecto la constancia por él realizada que no corresponda a esa cuenta. Si el depósito está a nombre de dos o más personas, cualquiera de ellas puede disponerlo, aun en caso de muerte de una, excepto que se haya convenido lo contrario.
- **Deposito a plazo:** otorga al depositante el derecho a una remuneración si no retira la suma depositada antes del término o del preaviso convenidos. El banco debe extender un certificado transferible por endoso, excepto que se haya pactado lo contrario, en cuyo caso la transmisión sólo puede realizarse a través del contrato de cesión de derechos.



# Cuenta corriente Bancaria:

- **Definición:** contrato por el cual el banco se compromete a inscribir diariamente, y por su orden, los créditos y débitos, de modo de mantener un saldo actualizado y en disponibilidad del cuentacorrentista y, en su caso, a prestar un servicio de caja.
- **Otros servicios:** El banco debe prestar los demás servicios relacionados con la cuenta que resulten de la convención, de las reglamentaciones, o de los usos y prácticas.
- **Creditos y débitos:** Con sujeción a los pactos, los usos y la reglamentación:
  - a) se acreditan en la cuenta los depósitos y remesas de dinero, el producto de la cobranza de títulos valores y los créditos otorgados por el banco para que el cuentacorrentista disponga de ellos;
  - b) se debitan de la cuenta los retiros que haga el cuentacorrentista, los pagos o remesas que haga el banco por instrucciones de aquél, las comisiones, gastos e impuestos relativos a la cuenta y los cargos contra el cuentacorrentista que resulten de otros negocios que pueda tener con el banco. Los débitos pueden realizarse en descubierto.



# Cuenta corriente Bancaria:

- **Instrumentación:** Los créditos y débitos pueden efectuarse y las cuentas pueden ser llevadas por medios mecánicos, electrónicos, de computación u otros en las condiciones que establezca la reglamentación, la que debe determinar también la posibilidad de conexiones de redes en tiempo real y otras que sean pertinentes de acuerdo con los medios técnicos disponibles, en orden a la celeridad y seguridad de las transacciones.
- **Servicios de cheques:** . Si el contrato incluye el servicio de cheques, el banco debe entregar al cuentacorrentista, a su solicitud, los formularios correspondientes.
- **Intereses:** El saldo deudor de la cuenta corriente genera intereses, que se capitalizan trimestralmente, excepto que lo contrario resulte de la reglamentación, de la convención o de los usos. Las partes pueden convenir que el saldo acreedor de la cuenta corriente genere intereses capitalizables en los períodos y a la tasa que libremente pacten.
- **Solidaridad:** En las cuentas a nombre de dos o más personas los titulares son solidariamente responsables frente al banco por los saldos que arrojen.
- **Propiedad de los fondos:** Excepto prueba en contrario, se presume que la propiedad de los fondos existentes en la cuenta abierta, conjunta o indistintamente, a nombre de más de una persona pertenece a los titulares por partes iguales.

# Cuenta corriente Bancaria

- **Reglas subsidiarias:** Las reglas del mandato son aplicables a los encargos encomendados por el cuentacorrentista al banco. Si la operación debe realizarse en todo o en parte en una plaza en la que no existe casa del banco, él puede encomendarla a otro banco o a su corresponsal. El banco se exime del daño causado si la entidad a la que encomienda la tarea que lo causa es elegida por el cuentacorrentista.
- **Créditos o valores contra terceros:** Los créditos o títulos valores recibidos al cobro por el banco se asientan en la cuenta una vez hechos efectivos. Si el banco lo asienta antes en la cuenta, puede excluir de la cuenta su valor mientras no haya percibido efectivamente el cobro.
- **Resúmenes:** Excepto que resulten plazos distintos de las reglamentaciones, de la convención o de los usos:
  - a) el banco debe remitir al cuentacorrentista dentro de los ocho días de finalizado cada mes, un extracto de los movimientos de cuenta y los saldos que resultan de cada crédito y débito;
  - b) el resumen se presume aceptado si el cuentacorrentista no lo observa dentro de los diez días de su recepción o alega no haberlo recibido, pero deja transcurrir treinta días desde el vencimiento del plazo en que el banco debe enviarlo, sin reclamarlo.Las comunicaciones previstas en este artículo deben efectuarse en la forma que disponga la reglamentación, que puede considerar la utilización de medios mecánicos, electrónicos, de computación u otros.

# Cuenta corriente Bancaria:

- **La cuenta corriente se cierra:**
  - a) por decisión unilateral de cualquiera de las partes, previo aviso con una anticipación de diez días, excepto pacto en contrario;
  - b) por quiebra, muerte o incapacidad del cuentacorrentista;
  - c) por revocación de la autorización para funcionar, quiebra o liquidación del banco;
  - d) por las demás causales que surjan de la reglamentación o de la convención.
- **Compensación de saldos:** Cuando el banco cierre más de una cuenta de un mismo titular, debe compensar sus saldos hasta su concurrencia, aunque sean expresados en distintas monedas.
- **Ejecución de Saldo:** Producido el cierre de una cuenta, e informado el cuentacorrentista, si el banco está autorizado a operar en la República puede emitir un título con eficacia ejecutiva. El documento debe ser firmado por dos personas, apoderadas del banco mediante escritura pública, en el que se debe indicar:
  - a) el día de cierre de la cuenta;
  - b) el saldo a dicha fecha;
  - c) el medio por el que ambas circunstancias fueron comunicadas al cuentacorrentista.El banco es responsable por el perjuicio causado por la emisión o utilización indebida de dicho título.
- **Garantías:** El saldo deudor de la cuenta corriente puede ser garantizado con hipoteca, prenda, fianza o cualquier otra clase de garantía.

# Prestamos y Descuentos bancarios

- **El préstamo bancario:** es el contrato por el cual el banco se compromete a entregar una suma de dinero obligándose el prestatario a su devolución y al pago de los intereses en la moneda de la misma especie, conforme con lo pactado.
- **Descuento bancario:** El contrato de descuento bancario obliga al titular de un crédito contra terceros a cederlo a un banco, y a éste a anticiparle el importe del crédito, en la moneda de la misma especie, conforme con lo pactado.

El banco tiene derecho a la restitución de las sumas anticipadas, aunque el descuento tenga lugar mediante endoso de letras de cambio, pagarés o cheques y haya ejercido contra el tercero los derechos y acciones derivados del título.

# Apertura de Crédito

- **Definición:** En la apertura de crédito, el banco se obliga, a cambio de una remuneración en la moneda de la misma especie de la obligación principal, conforme con lo pactado, a mantener a disposición de otra persona un crédito de dinero, dentro del límite acordado y por un tiempo fijo o indeterminado; si no se expresa la duración de la disponibilidad, se considera de plazo indeterminado.
- **Disponibilidad:** La utilización del crédito hasta el límite acordado extingue la obligación del banco, excepto que se pacte que los reembolsos efectuados por el acreditado sean disponibles durante la vigencia del contrato o hasta el preaviso de vencimiento.
- **Carácter de la disponibilidad:** La disponibilidad no puede ser invocada por terceros, no es embargable, ni puede ser utilizada para compensar cualquier otra obligación del acreditado.

# Servicio de caja de seguridad

- **Obligaciones a cargo de las partes:** El prestador de una caja de seguridad responde frente al usuario por la idoneidad de la custodia de los locales, la integridad de las cajas y el contenido de ellas, conforme con lo pactado y las expectativas creadas en el usuario. No responde por caso fortuito externo a su actividad, ni por vicio propio de las cosas guardadas.
- **Límites:** La cláusula que exime de responsabilidad al prestador se tiene por no escrita. Es válida la cláusula de limitación de la responsabilidad del prestador hasta un monto máximo sólo si el usuario es debidamente informado y el límite no importa una desnaturalización de las obligaciones del prestador.
- **Prueba de contenido:** La prueba del contenido de la caja de seguridad puede hacerse por cualquier medio.
- **Pluralidad de usuarios:** Si los usuarios son dos o más personas, cualquiera de ellas, indistintamente, tiene derecho a acceder a la caja.

# Servicio de caja de seguridad

- **Retiro de los efectos:** Vencido el plazo o resuelto el contrato por falta de pago o por cualquier otra causa convencionalmente prevista, el prestador debe dar a la otra parte aviso fehaciente del vencimiento operado, con el apercibimiento de proceder, pasados treinta días del aviso, a la apertura forzada de la caja ante escribano público. En su caso, el prestador debe notificar al usuario la realización de la apertura forzada de la caja poniendo a su disposición su contenido, previo pago de lo adeudado, por el plazo de tres meses; vencido dicho plazo y no habiéndose presentado el usuario, puede cobrar el precio impago de los fondos hallados en la caja. En su defecto puede proceder a la venta de los efectos necesarios para cubrir lo adeudado en la forma prevista por el artículo 2229, dando aviso al usuario. El producido de la venta se aplica al pago de lo adeudado. Los bienes remanentes deben ser consignados judicialmente por alguna de las vías previstas en este Código.



# Custodia de títulos

- **Obligaciones a cargo de las partes:** El banco que asume a cambio de una remuneración la custodia de títulos en administración debe proceder a su guarda, gestionar el cobro de los intereses o los dividendos y los reembolsos del capital por cuenta del depositante y, en general, proveer la tutela de los derechos inherentes a los títulos.
- **Omisión de instrucciones:** La omisión de instrucciones del depositante no libera al banco del ejercicio de los derechos emergentes de los títulos.
- **Disposición:** Autorización otorgada al banco. En el depósito de títulos valores es válida la autorización otorgada al banco para disponer de ellos, obligándose a entregar otros del mismo género, calidad y cantidad, cuando se hubiese convenido en forma expresa y las características de los títulos lo permita. Si la restitución resulta de cumplimiento imposible, el banco debe cancelar la obligación con el pago de una suma de dinero equivalente al valor de los títulos al momento en que debe hacerse la devolución.

# Contrato de tarjeta de crédito

- **Definición:** Es aquel por medio de cual una parte (empresa emisora de la tarjeta de crédito) acuerda con la otra parte (titular, cliente) que ésta abra un crédito a su favor, a través de la emisión de la tarjeta a su nombre, para que por medio de ella pueda adquirir bienes o servicios en determinados locales o comercios adheridos, que son aquellos que tienen una relación contractual con la empresa emisora. Tanto el titular de la tarjeta como el comerciante adherido, le pagan a la empresa un canon y una comisión respectivamente.

Todo lo relativo a 'tarjeta de crédito' ha sido regulado por la Ley 25.065 (B. O. 14/1/99). Se aplican en forma supletoria las normas del Código Civil y Comercial y la Ley 24.240 de Defensa del Consumidor (y sus modificatorias).

# Contrato de tarjeta de crédito

- Sujetos: los sujetos de este contrato son:
  - Emisor: es la entidad (financiera, comercial o bancaria) que emite tarjetas de crédito, o que hace efectivo el pago
  - Titular de la tarjeta de crédito: es quien está habilitado para el uso de la tarjeta, y se hace cargo de todos los consumos realizados por él o con su autorización
  - Usuario de extensiones o titular adicional: es quien está autorizado, por el titular, a hacer operaciones con la tarjeta (ej: el titular autoriza a emitir una extensión para su esposa, para sus hijos, etc)
  - Proveedor o comercio adherido: es quien, por el contrato hecho con el emisor, proporciona bienes, obras o servicios al usuario, aceptando recibir el importe por el sistema de tarjeta de crédito

# Contrato de tarjeta de crédito

## - Obligaciones de las partes:

- **Obligaciones de la emisora para con el cliente:** Entregarle la tarjeta con su nombre y código. Notificarle cuáles son los negocios adheridos. Liquidarle periódicamente los gastos que hizo. No podrá dar información a la “Base de datos de antecedentes financieros personales” referentes al estado de mora del titular (art. 53)
- **Obligaciones de la emisora para con el comercio:** Pagarle los cupones del período correspondiente liquidado. Mandarle el boletín de tarjetas canceladas. Responder al comerciante cuando pide autorización para venderle al cliente
- **Obligaciones del cliente:** Pagar a la emisora las liquidaciones de cada período. Pagar el canon por el uso del servicio; el interés financiero si paga el mínimo y financia el resto; y el interés punitivo si no paga en término. Avisar a la emisora la pérdida o robo de la tarjeta, para que la cancelen en el acto (caso contrario, el cliente deberá hacerse cargo de los gastos que aparezcan hechos con la misma).
- **Obligaciones del comercio adherido:** Venderle a los clientes que presenten la tarjeta (chequeando la identidad y el vencimiento de la tarjeta) pidiendo siempre autorización (art. 37, ley 25.065). Pagar a la emisora la comisión (hasta un 5%) sobre lo que vendió con la tarjeta. También debe mantener el mismo precio con tarjeta que en efectivo