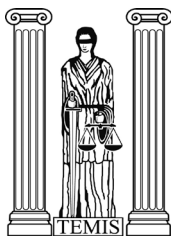


ENRIQUE DÍAZ RAMÍREZ

CONTRATOS BANCARIOS

Segunda edición



EDITORIAL TEMIS S. A.
Bogotá - Colombia
2022

ÍNDICE GENERAL

	PÁG.
Prólogo	VII

CAPÍTULO PRIMERO

NOCIONES GENERALES

1. La regulación legal de los contratos bancarios	1
A) Contrato tipo. Contrato nominado	2
a) Nuevas operaciones financieras.....	4
b) La interpretación de la ley bancaria.....	5
c) La protección del consumidor financiero respecto de cláusulas abusivas.....	6
B) Principios de los contratos bancarios que provienen de la cualificación del sujeto. El carácter profesional de la entidad financiera es indispensable para realizar operaciones en masa.....	8
a) La captación de dinero del público	10
b) Creación secundaria de dinero por los bancos.....	15
2. La prueba de los contratos y de las operaciones bancarias. La contabilidad, medio de prueba.....	16
3. Conservación y manejo de información de los clientes: obligación de reserva; “habeas data”; administración del riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo.....	16
A) El secreto bancario.....	17
a) Objeto	17
b) Fundamento	18
B) El habeas data. Carácter legal. Objeto	19
a) Los sujetos	19
b) La información.....	20
c) Vigilancia.....	23

	PÁG.
C) La administración del riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo	23
a) Noción.....	23
b) Vulnerabilidad.....	24
c) Los principios	24
d) Manual de políticas.....	24
e) Oficial de cumplimiento	24
f) Implantación de un sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	24
4. Los elementos del contrato	25
A) La capacidad	25
B) El objeto	25
a) Posibilidad y licitud	25
b) Principios de los contratos bancarios que provienen del objeto	25
C) La causa	27
5. El contenido del contrato	28
6. Operación bancaria y servicio público.....	30
A) ¿La banca colombiana es un servicio público?.....	34
a) ¿La banca colombiana es un servicio público esencial?.....	38
7. ¿El régimen legal aplicable a los contratos bancarios es excepcional respecto del derecho comercial y del derecho civil?	39
8. Sanciones por la ausencia de elementos y requisitos de los contratos bancarios y por los vicios de que adolezcan	40
9. El negocio fiduciario	40
A) Fiducia y patrimonio autónomo	41
a) La naturaleza del “trust” en Inglaterra y Estados Unidos.....	41
b) La naturaleza jurídica del “trust” en la doctrina colombiana....	42
B) Créditos a cargo del constituyente, con fecha anterior a la constitución de la fiducia: ¿la fiducia les es oponible a los acreedores titulares de ellos?.....	62
10. La movilización del crédito.....	64

CAPÍTULO SEGUNDO

LOS CONTRATOS BANCARIOS DE SERVICIO

1. El contrato irregular	67
A) El depósito irregular de dinero en el Código Civil colombiano ...	70
2. La cuenta corriente bancaria	70

	PÁG.
3. La cuenta corriente comercial.....	71
A) Antecedentes históricos	71
a) La escuela francesa	72
b) La indivisibilidad y la novación. Al lado del efecto traslativo del contrato, la escuela francesa ubicó dos efectos más: la indivisibilidad y la novación.....	73
c) La escuela alemana y la teoría crediticia	74
d) La escuela italiana.....	76
B) El concepto de cuenta corriente	77
a) El contrato normativo y la subsistencia de los negocios de base	78
b) La reciprocidad de las remesas	78
c) La novación	79
d) La compensación	79
e) La unilateralidad de las remesas	80
f) La indivisibilidad	82
C) El régimen legal de la cuenta corriente mercantil en Colombia ...	82
a) La indivisibilidad e inexistencia de las partidas individuales	82
b) La cuenta corriente como título traslativo de la propiedad.....	83
c) La compensación	83
d) El carácter normativo del contrato.....	83
e) La novación	83
f) Anotación en cuenta y pago.....	83
g) La clausura de la cuenta y la liquidación del saldo	84
h) La exigibilidad del saldo.....	84
i) Intereses	84
j) El crédito a cargo de terceros.....	84
k) Remesa en moneda extranjera	84
l) Extracto.....	84
m) La terminación del contrato	85
n) La naturaleza jurídica	85
2. La cuenta corriente bancaria. Concepto.....	85
A) La cuenta corriente bancaria. Definición legal.....	88
B) La jurisprudencia	90
C) La naturaleza jurídica del contrato de cuenta corriente bancaria... ..	91
a) La compensación	92
D) El régimen legal de la cuenta corriente.....	94

	PÁG.
a) Los derechos del cuentacorrentista	94
b) Embargo.....	95
c) El sobregiro.....	96
d) La muerte o incapacidad del cuentacorrentista.....	99
e) El pago de cheques falsos o alterados.....	99
f) Las prohibiciones y limitaciones	101
E) El pago de intereses por depósitos en cuenta.....	103
3. Los depósitos de ahorro	104
A) Su naturaleza jurídica.....	104
B) Las clases de depósitos de ahorros.....	105
a) La distinción por la disponibilidad	105
b) El ahorro puro y el ahorro contractual.....	107
c) La pluralidad de depositantes	107
d) De menores	107
e) La prueba del depósito de ahorros.....	108
f) La inversión de los dineros captados mediante depósito de ahorros	108
g) Los privilegios establecidos en favor de los ahorradores	109
h) La liberación de las tasas de interés.....	109
4. El certificado de depósito a término.....	109
A) Concepto. El preaviso o plazo	109
B) Remuneración	110
C) Tipificación del negocio.....	110
a) Naturaleza jurídica de los certificados de depósito a término	111
5. El “factoring”	112
A) Características del contrato	114
6. El crédito documentario	114
A) Un poco de historia	114
B) La implementación de la carta de crédito	115
a) El contrato entre el comprador y el vendedor.....	115
b) La apertura de la carta de crédito.....	116
c) Naturaleza del contrato celebrado entre el ordenante y el emisor de la carta de crédito	116
d) Relación entre el banco emisor y el beneficiario	116
e) La cadena de bancos	117

	PÁG.
C) Los documentos en la carta de crédito	118
a) La factura comercial	118
b) El documento de transporte	118
c) El documento de seguro.....	118
7. El reporto.....	118
A) Función económica	118
B) Antecedente.....	119
C) El reporto en el Código Civil italiano	119
D) Configuración del reporto en la legislación colombiana.....	121
a) Las normas.....	122
8. El anticipo bancario	124
A) ¿El anticipo es un tipo contractual autónomo?	126
a) El desarrollo de la banca moderna.....	129
9. Avaluos y garantías	129

CAPÍTULO TERCERO

LOS CONTRATOS DE CRÉDITO

1. Elementos de los contratos de crédito	131
2. El mutuo	132
A) La reglamentación del mutuo en el Código Civil	132
a) El mutuo, contrato real	132
b) El mutuo, contrato unilateral	134
c) El carácter fungible de los bienes mutuados.....	135
d) La obligación de restituir	137
e) Plazo para la restitución	139
f) El pacto de intereses	139
B) Teorías sobre la naturaleza jurídica del pacto de intereses	140
a) Teoría del lucro o del cambio	142
b) Teoría de la espera o de la impaciencia	145
C) El régimen de los intereses en el Código Civil	146
D) El régimen de los intereses en el antiguo Código de Comercio Terrestre	151
E) El régimen de los intereses en el Código de Comercio vigente desde el 1° de enero de 1972	152
a) La onerosidad de las obligaciones mercantiles.....	152

	PÁG.
b) El límite a los intereses.....	155
c) Sanción por el cobro excesivo de intereses	171
F) La prueba del interés bancario corriente.....	176
a) La crítica del sistema de prueba.....	178
G) La incorporación del mutuo en título valor de contenido crediticio. El pagaré en blanco y la carta de instrucciones	180
3. El “leasing”	182
A) Definición legal del leasing.....	183
B) Cautelas de la empresa de leasing.....	184
C) Reglamentaciones aplicables a las compañías de leasing.....	185
D) Clases de leasing	185
4. Las aceptaciones financieras.....	186
A) Antecedentes.....	186
B) Función económica	186
C) Régimen legal	187
a) Negocio de base.....	187
b) Aceptación	187
c) Secuencia de la operación.....	187
D) Naturaleza jurídica de la aceptación	188
E) Aceptación bancaria y apertura de crédito.....	188
5. El descuento bancario	188
A) Función económica del descuento	189
B) Descuento como contrato normativo	190
C) Descuento y cuenta corriente bancaria	190
D) Descuento de cheques	190
E) Prórroga del término del contrato de descuento y rotación de títulos.....	190
F) Opción del banco entre acciones cambiarias y causales.....	191
G) Naturaleza jurídica	191
H) Extinción del contrato	193
6. Apertura de crédito.....	193
A) Función económica del contrato	193
B) Naturaleza jurídica del contrato	193
C) Disciplina legal del contrato	197
a) Concepto	197
b) Duración	197

	PÁG.
c) Solemnidad	197
d) Forma de la disponibilidad	198
e) Onerosidad.....	198
f) Apertura de crédito y cuenta corriente.....	198
g) Apertura de crédito y descuento	198
h) Quiebra del acreditado.....	198
Bibliografía	199
Índice de autores	205