

1. La palabra “banco” etimológicamente significa

a. Mesa que utilizaban los cambistas

- b. Lugar de reunión de los cambistas
- c. Modalidad de operaciones que utilizaban los cambistas
- d. Nombre de la primera entidad financiera
- e. Nombre del lugar donde tuvo origen la primera entidad financiera

1. La palabra “banco” gramaticalmente significa

- a. Sujeto individual dedicado a la intermediación de crédito
- b. Sujeto individual autorizado por el Banco Central de la República Argentina dedicado a la intermediación del crédito

c. Empresa que tiene por objeto principal la intermediación y creación del crédito

- d. Sociedad regularmente constituida dedicada a otorgar préstamos de dinero
- e. Sociedad irregularmente constituida dedicada a tomar y dar créditos de dinero

1.1 Es una característica del Derecho Bancario:

a. La prevalencia del interés público frente al interés privado.

- b. La prevalencia del interés privado frente al interés público.
- c. La prevalencia del interés del Banco que esta operando.
- d. La prevalece el interés del Banco Central de la República Argentina.
- e. La prevalencia del interés de los consumidores.

1.1 La actividad bancaria es entendida:

- a. Como un servicio público impropio.
- b. Como un servicio público.
- c. Como una actividad privada pero de interés público.**
- d. Como una actividad sui generis.
- e. Como un simple servicio.

1.1 Decimos que el derecho bancario posee autonomía científica porque:

- A) Regula una actividad puntual.
- B) Es objeto de estudio en forma diferenciada.
- C) Tiene normas específicas.
- D) Posee principios propios.**
- E) Posee asimilación al derecho comercial

1.1 El Derecho Bancario es parte del:

- a. Derecho civil.
- b. Derecho Administrativo.
- c. Derecho Comercial.
- d. Derecho Tributario.
- e. Es una rama autónoma.**

1.1 En función de la noción y particulares del Derecho Bancario, indique, con qué tipo de autonomía cuenta

- A) Autonomía didáctica y legislativa**
- B) Autonomía dogmática y didáctica
- C) Autonomía dogmática, didáctica y legislativa
- D) Autonomía dogmática y legislativa
- E) Ninguna de las opciones dadas es correcta

1.1 El Derecho Bancario se trata

- a. De una rama del derecho comercial

- b. De una rama del derecho civil
- c. De un derecho profesional por la especialidad y habitualidad de los sujetos intervinientes**
- d. De una rama del derecho administrativo
- e. De un derecho consuetudinario

1.2 La “actividad bancaria” en su significación actual podemos definirla en:

- a. La intermediación de recursos financieros y con el ello del crédito.**
- b. El cambio de monedas por otras para facilitar las transacciones;
- c. Los depósitos o recibo de especies monetarias y valores;
- d. El suministro de créditos por medio de préstamos con interés;
- e. La prestación del servicio de caja, de los valores o dineros del público;

1.2 La “actividad bancaria” moderna se caracteriza por

- a. Intermediación en el crédito, pago y administración de capitales**
- b. Intermediación en el crédito únicamente
- c. Realizar operaciones activas
- d. Realizar operaciones pasivas
- e. Custodia de capitales

*ARTÍCULO 1.- Quedan comprendidas en esta ley y en sus normas reglamentarias las personas o entidades privadas o públicas -oficiales o mixtas- de la Nación, de las provincias o municipalidades que realicen **intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros.***

1.2 En materia bancaria se desarrolla la actividad

- A) Como comerciante individual pero con autorización del Banco Central de la república Argentina
- B) Como empresa**
- C) Sin ser comerciante
- D) Sin ser comerciante pero con autorización del Banco Central de la República Argentina
- E) Como comerciante de manera individual

1.2.1 En atención a la regulación que efectúa la ley n° 21.526, indique, qué actividad es considerada netamente financiera

- A) Ninguna de las opciones dadas es correcta
- B) Recibir fondos de terceros en depósito o guarda
- C) Mediar en el intercambio de recursos financieros** Ojo ver debajo Art. 1
- D) Prestar fondos propios a terceros en general
- E) Tomar fondos de terceros para prestarlos al público

ARTICULO 1º — Quedan comprendidas en esta Ley y en sus normas reglamentarias las personas o entidades privadas o públicas oficiales o mixtas- de la Nación, de las provincias o municipalidades que realicen intermediación habitual entre la oferta y la demanda de recursos financieros

1.2.2 El crédito, en sentido técnico bancario, hace referencia:

- a. Al cambio de un bien presente por un bien futuro.
- b. A la voluntad de una persona de devenir acreedora de una obligación aplazada.**
- c. A una expresión de confianza.
- d. Al derecho subjetivo de poder exigir, a una persona, determinada prestación.
- e. A la operatoria que a través de una tarjeta de legitimación conforma un contrato típico.

1.2.2 De acuerdo a nuestro sistema a quién le delega el Congreso Nacional la facultad de emitir la moneda:

- a. Al Banco Central de la República Argentina.**
- b. A todos los Bancos Públicos u Oficiales.
- c. A los Bancos Privados.
- d. A un conjunto de Bancos que constituyen la Reserva Federal.
- e. A los Bancos Comerciales.

1.2.2 La moneda de curso legal es

- A) Un medio de cambio
- B) Un objeto representativo de valor económico
- C) El único medio de extinguir obligaciones
- D) Un objeto cuya naturaleza jurídica es cosa mueble

E) Un medio de pago y/o de cambio con efecto cancelatorio de obligaciones pag 17

1.2.2 La moneda de curso legal es

- a. Es un instrumento convencional de cambio.
- b. Es simplemente una cosa mueble.
- c. Es un elemento que se utiliza para el pago de obligaciones debido a que la ley la dota con fuerza cancelatoria.**
- d. Es un objeto con valor en si mismo.
- e. Es un medio que puede el acreedor potestativamente aceptar para la cancelación de obligaciones.

(1.2.2) Teniendo en cuenta la función jurídica del dinero, indique cual de las siguientes opciones no corresponde a sus características:

- A) Es de curso legal
- B) Es una cantidad
- C) Es fungible
- D) Es de curso forzoso
- E) Es un denominador común de valores

1.2.1 En función de la actividad bancaria, la misma es atípica cuando un sujeto:

- A) Mutualiza los riesgos
- B) Presta a terceros fondos de terceros, con autorización
- C) Presta a tercero fondos de terceros, sin autorización
- D) Todas las opciones son correctas
- E) Presta dinero con fondos propios

1.2.2 En función de la naturaleza de la actividad bancaria, indique cual de las siguientes opciones corresponde a sus caracteres generales:

- A) Formalidad
- B) Todas las opciones son correctas
- C) Masividad de sus operaciones
- D) Importancia de los usos y costumbres
- E) Prevalencia del interés público sobre el privado

Son entidades financieras que pueden funcionar según la legislación de nuestro país: todas son correctas.

(1.2.1)- Pueden realizar operaciones activas:

- Todas son correctas. (bancos de inversión, cajas de crédito, bancos comerciales, bancos hipotecarios)

ARTÍCULO 2.- Quedan expresamente comprendidas en las disposiciones de esta ley las siguientes clases de entidades:

- Bancos comerciales;
- Bancos de inversión;
- Bancos hipotecarios;
- Compañías financieras;
- Sociedades de ahorro y préstamo para la vivienda u otros inmuebles;
- Cajas de crédito.

La enumeración que precede no es excluyente de otras clases de entidades que, por realizar las actividades previstas en el artículo 1, se encuentren comprendidas en esta ley.

¿Quién puede operar como entidad financiera?

- a. Una persona jurídica previa autorización del BCRA.
- b. Una persona jurídica aun sin autorización del BCRA.
- c. Una persona física comerciante de manera individual.
- d. Una persona, aun cuando no fuere comerciante pero con autorización del BCRA.
- e. No existen requisitos para operar como entidad financiera.

1.4 Como caracteres del Derecho Bancario podemos mencionar

- A) Que prevalece el interés del Banco Central de la República Argentina
- B) Que prevalece el interés del estado
- C) Que hay prevalencia del interés privado frente al interés público
- D) Que prevalece el interés del Banco
- E) Que hay prevalencia del interés público frente al interés privado

1.4 ¿A qué obedece la intervención del Estado en la actividad bancaria?

- a. Organizar la captación y asignación de recursos financieros.
- b. Controlar las inversiones financieras extranjeras.
- c. Generar una fuente de ingreso para atender el gasto público.
- d. Controlar las operaciones que efectúan los bancos en la captación de recursos con miras a verificar el cumplimiento de las cargas tributarias por parte de los ahorristas.
- e. Conseguir financiamiento para las operaciones que realiza el Estado

1.4 En función del tiempo en que -por regla- se opera en el mercado financiero, éste se clasifica en:

- A) Mercado de capitales presentes y de capitales futuros
- B) Mercado bancario y de otras entidades
- C) Mercado de cambio manual y de cambio trayecticio
- D) Mercado de dinero y mercado de capitales
- E) Ninguna de las opciones dadas es correcta

UNIDAD 2

2.1.1 La actividad Bancaria en la antigüedad se caracterizaba por:

- a. Por la diversidad de operaciones que practicaban.
- b. Por ser meros custodios de valores, dinero y/o monedas.
- c. Por ser prestadores de servicios.
- d. Por ser agentes de pago en las expediciones de la época.
- e. Por ser administradores de capital

2.1.1 Hasta el siglo XVI/XVII los banqueros

- a) Estaban organizados con legislación específica en la materia
- b) Eran simplemente comerciantes de dinero
- c) Eran mercaderes de todo tipo de bienes
- a. Eran simples custodios de valores
- d) Eran empleados dependientes del Estado

2.2 La reforma bancaria del año 1946, se caracterizó principalmente, por:

- a. Se establecieron nuevos patrones para la autorización de entidades financieras.
- b. La reglamentación de lo que debía entenderse por Banca Extranjera.
- c. La aplicación de la ley a todos aquellos que “medien habitualmente entre la oferta y la demanda pública de recursos financieros”;
- d. La nacionalización de los depósitos.
- e. Estableció un nuevo régimen de participación accionaria de las Entidades Financieras entre sí.

2.2 Teniendo en cuenta los antecedentes nacionales del Derecho Bancario, indique en que año fue creado y nacionalizado el Banco de la Nación Argentina:

- A) fue creado en 1836 y nacionalizado en 1887
- B) ninguna respuesta es correcta.

- C) fue creado en 1836 y nacionalizado el mismo año
- D) fue creado en 1891 y nacionalizado en 1904
- E) fue creado en 1904 y nacionalizado en 1905

2.2 Los "cambistas" fueron un antecedente de la actividad bancaria. Su aparición tiene origen puntualmente en:

- A) la inseguridad de portar dinero de una ciudad a otra
- B) Ninguna opción es correcta**
- C) que todos usaban el oro para comprar bienes
- D) la existencia de pluralidad de clases de dinero
- E) la dificultad de conseguir moneda circulante en aquella época

2.2 Teniendo en cuenta los antecedentes nacionales del Derecho Bancario, indique en que año fue creado y nacionalizado el Banco de la Nación Argentina:

- A) fue creado en 1904 y nacionalizado en 1905
- B) fue creado en 1836 y nacionalizado en 1887
- C) ninguna respuesta es correcta.
- D) fue creado en 1891 y nacionalizado en 1904
- E) fue creado en 1836 y nacionalizado el mismo año

2.2 Nuestro primer sistema monetario fue creado por

- a. La ley 1.130 del año 1881**
- b. La ley de Bancos Garantizados de 1887
- c. La ley de conversión de 1899
- d. La ley de inconversión de 1884
- e. La ley 12.155 del año 1935, de creación del Banco Central de la República Argentina

2.2 La Ley 12.155, que crea y organiza el Banco Central de la República Argentina, tenía por objeto:

- a. Adquirir inmuebles, créditos y demás inversiones inmovilizadas o congeladas de los bancos y su posterior venta en forma gradual y progresiva;
- b. Establecer un efectivo mínimo que todos los bancos nacionales o extranjeros debían mantener en todo momento, sobre los depósitos a plazo o a la vista;
- c. Nombrar una comisión organizadora que deberá proveer lo relativo a la organización del Banco Central de la República Argentina;
- d. Dejar establecido el primer esbozo de garantía de los depósitos bancarios
- e. Regular la masa monetaria y ejercer el control de la actividad bancaria**

2.2 ¿En qué año se crea el primer banco del que dan cuenta los antecedentes históricos, de nuestro país?

- a. 1822 Banco de la Provincia de Buenos Aires o Banco de Descuentos**
- b. 1818 Caja Nacional de Fondos de Sud América
- c. 1826 Banco Nacional de las Provincias Unidas del Río de la Plata
- d. 1836 Casa de la Moneda
- e. 1872 Banco Nacional

2.2. El período que va desde 1810 a 1881 se caracterizó

- a. Por un exceso de normas jurídicas.
- b. Por una reglamentación inaplicable a los bancos.
- c. Por falta de un concreto ordenamiento jurídico.**
- d. Por una crisis institucional que dejó sin norma jurídica alguna al sistema bancario.
- e. Por la aplicación de normas de derecho español.

2.3 En la actualidad, la ley de Entidades Financieras 21.526 establece cuales son las entidades autorizadas para integrar el sistema financiero. Indique cual de las siguientes entidades no esta comprendida en la regulación de la ley:

- A) cajas de crédito
- B) sociedades de ahorro y préstamo

- C) banca de inversión
- D) fondos públicos de inversión o ahorro
- E) bancos hipotecarios

UNIDAD 3

3.1 Señale cuál de las siguientes opciones corresponde al objetivo esencial del Banco Central como autoridad de aplicación del sistema financiero Argentino:

- A) preservar el valor de la moneda
- B) controlar que los bancos operen con los fondos suficientes
- C) asegurar reservas suficientes
- D) impulsar el comercio interno y externo del país
- E) ninguna opción es correcta

3.1 En el ejercicio del poder de policía aplicando la ley de Entidades Financieras, el Banco Central puede:

- A) Solicitar la quiebra de una autoridad financiera
- B) Autorizar a las entidades financieras para funcionar
- C) Intervenir y liquidar entidades financieras
- D) Todas las opciones son correctas
- E) Imponer las sanciones que prevee la ley

3.2.1 En función de la regulación que efectúa la ley 24.144, señale, ¿Cuál de los siguientes procedimientos corresponde seguir para efectuar el nombramiento de los directores del B.C.R.A.?

- A) A propuesta del Senado, con aprobación del P.E.
- B) Nombramiento por el P.E.
- C) Nombramiento por P.E., con acuerdo del Senado
- D) Nombramiento por el P.E., con derecho a veto de los Diputados
- E) Nombramiento por P.E., con acuerdo del P.L.

3.1.1 Funciones económicas del BCRA

- Mantenimiento de las reservas
- Emisión de moneda
- Regular la moneda y el crédito
- Agente financiero del Estado
- Propender al desarrollo del mercado de capitales

3.1.1 Funciones jurídicas del BCRA

- Vigilar el mercado financiero
- Control de cambios

3.1.1 El BCRA en su función económica: ooooo son todas correctas

a- Tiene el monopolio en la emisión de la moneda

b- Tiene el control de cambios.

c- Todas son correctas. (puse esta, me la dieron como incorrecta pero tengo mis dudas!!!)

d- Es agente financiero del estado.

e- Regula el crédito

3.2 Para la apertura de sucursales... (Daba varias opc como:

el BCRA NO puede rechazar la autorización aduciendo la falta de oportunidad y conveniencia CORRECTO- sí puede rechazar la apertura de FILIALES.

pag 113- NO es necesaria la autorización para abrir sucursales para entidades nacionales, sí para extranjeras. LEF art 16 pudiendo denegar la solicitud en todos los casos fundado en razones de oportunidad y conveniencia.

3.2 Filiales de un Banco

El BCRA autorizará la apertura de filiales, pudiendo denegar las solicitudes por razones de oportunidad o conveniencia.

3.2 Es una atribución del Directorio en su conjunto del Banco Central:

- A) Proponer al Poder Ejecutivo el **Superintendente**. **NO, el Superintendente es a propuesta del Director Art 10**
- B) Nombrar, promover y separar al personal de banco. **NO, es el Superintendente Art 47**
- C) Ordenar a las entidades que cesen o dejen de llevar determinada política de préstamo. **NO, es el Superintendente Art 47**
- D) Establecer el régimen informativo y contable para las entidades. **NO, es el Superintendente Art 47**
- E) Disponer la reestructuración de la Entidad. Por descarte**

Artículo 14.- El directorio determina la ejecución de la política monetaria y financiera del banco, atendiendo a lo establecido en el artículo 3º. Corresponde asimismo al directorio:

- a) Intervenir en las decisiones que afecten al mercado monetario y cambiario, estando facultado para operar en ambos mercados;
- b) Prescribir requisitos de encaje, sujeto a las condiciones establecidas en el artículo 28;
- c) Fijar las tasas de interés y demás condiciones generales de las operaciones crediticias del banco, las que no podrán implicar la concesión de algún tipo de subsidio;
- d) Establecer relaciones técnicas de liquidez y solvencia para las entidades financieras;
- e) Efectuar el ajuste del capital del banco de acuerdo a lo establecido por el artículo 5º;
- f) Determinar las sumas que corresponde destinar a reservas de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 38;
- g) Fijar políticas generales que hacen al ordenamiento económico y a la expansión del sistema financiero, las que deberán ser observadas por la superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias;
- h) Revocar la autorización para operar de las entidades financieras y cambiarias. Por sí, o a pedido del superintendente;
- i) Ejercer las facultades poderes que asigna al banco esta ley y sus normas concordantes;
- j) Reglamentar la creación y funcionamiento de cámaras compensadoras de cheques y de otros valores que organicen las entidades financieras;
- k) Establecer las denominaciones y características de los billetes y monedas;
- l) Disponer la desmonetización de los billetes y monedas en circulación y fijar los plazos en que se producirá su canje;
- m) Establecer las normas para la organización y gestión del banco; tomar conocimiento de las operaciones decididas con arreglo a dichas normas e intervenir, según la reglamentación que dicte, en la resolución de los casos no previstos;**
- n) Resolver sobre todos los asuntos que, no estando explícitamente reservados a otros órganos, el presidente del banco someta a su consideración.
- ñ) Autorizar la apertura de nuevas entidades financieras o cambiarias y la de filiales o sucursales de entidades financieras extranjeras;
- o) Autorizar la apertura de sucursales de entidades financieras y los proyectos de fusión de las mismas.
- p) Aprobar las transferencias de acciones que según la Ley de Entidades Financieras requiera autorización del banco.
- q) Aprobar los planes de regularización y/o saneamiento de las entidades financieras que le someta a su consideración la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.
- r) Aplicar las sanciones que establece la Ley de Entidades Financieras.

(3.2.1) Son operaciones prohibidas para el Banco Central:

A) Garantizar obligaciones del Estado.

- B) Asistir financieramente a las Entidades por problemas de iliquidez transitoria.
- C) Recibir oro en custodia.
- D) Comprar y vender divisas.
- E) Comprar títulos públicos.

Ley 24144- Artículo 19.- Queda prohibido al banco:

- a) Conceder préstamos al gobierno nacional, a los bancos, provincias y municipalidades, excepto lo prescripto en el artículo 20;
- b) Garantizar o endosar letras y otras obligaciones del gobierno nacional, de las provincias, municipalidades y otras instituciones públicas;**
- c) Conceder préstamos a personas físicas o jurídicas no autorizadas para operar como entidades financieras;
- d) Efectuar redescuentos, adelantos u otras operaciones de crédito, excepto en los casos previstos por el artículo 17, incisos b) y c) o los que eventualmente pudieran técnica y transitoriamente originarse en las operaciones de mercado previstas por el artículo 18, inciso a);
- e) Comprar y vender inmuebles, con la excepción de aquellas operaciones que sean necesarias para el normal funcionamiento del banco;
- f) Participar directa o indirectamente en cualquier empresa comercial, agrícola, industrial o de otra clase;
- h) Colocar sus disponibilidades en moneda nacional o extranjera en instrumentos que no gocen sustancialmente de inmediata liquidez;
- i) Emitir títulos, bonos o certificados de participación, de colocación o de cumplimiento obligatorio para las entidades financieras;
- j) Pagar intereses en cuentas de depósitos superiores a los que se devengan por la colocación de los fondos respectivos, menos el costo de tales operaciones.
- k) Otorgar garantías especiales que directa o indirectamente, implícita o explícitamente, cubran obligaciones de las entidades financieras, incluso las originadas en la captación de depósitos.

3.2.1 ¿Cómo se ordenan las circulares que emite el órgano rector de la actividad financiera?:

A) Por número y tema.

- B) Solo por número.
- C) Por capítulos.
- D) Por comunicaciones.
- E) Por artículos.

3.3 Indique cuál de las siguientes funciones corresponde a la superintendencia de entidades financieras: **asistencia** y reestructuración de entidades financieras afectadas por problema de liquidez y solvencia (mal)

El Banco Central ejerce la fiscalización de las entidades financieras por medio de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias que depende directamente del presidente del Banco. Tarea de control y monitoreo de la calidad de cartera de créditos, liquidez, utilidades y gerenciamiento. Esta a cargo de un superintendente y vicepresidente designados por el Poder Ejecutivo a propuesta del presidente del BC y deben ser miembros del Directorio de éste.

Funciones del Superintendente:

- Calificar las entidades financieras
- Cancelar la autorización para operar en cambios
- Aprobar planes de regularización y saneamiento
- Implementar y aplicar las normas reglamentarias
- Establecer los requisitos que deben cumplir los auditores de entidades financieras.
- Aplicar sanciones.

Artículo 43.- El Banco Central de la República Argentina ejercerá la supervisión de la actividad financiera y cambiaria por intermedio de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, la que dependerá directamente del presidente de la institución. En todo momento el superintendente deberá tener a disposición del Directorio y de las autoridades competentes información sobre la calificación de las entidades financieras y criterios utilizados para dicha calificación.

-una de las siguientes premisas sobre la superintendencia de entidades financieras es falsa:
es un órgano desconcentrado presupuestariamente independiente del BCRA

Ley 24144- Artículo 44.- (Texto original) La Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias es un órgano desconcentrado, presupuestariamente dependiente del Banco Central y sujeto a las auditorías que el mismo disponga. Su administración estará a cargo de un superintendente, un vicesuperintendente y los subgerentes generales de las áreas que la integren.

El vicesuperintendente ejercerá las funciones del superintendente en caso de ausencia, impedimento o vacancia del cargo. Fuera de dichos casos, desempeñará las funciones que el superintendente le asigne o delegue.

Artículo 45.- El superintendente y el vicesuperintendente serán designados por el Poder Ejecutivo nacional a propuesta del presidente del banco de entre los miembros del directorio. La duración en sus funciones será de tres años o hasta la conclusión de su mandato como director, si éste último fuera menor.

3.3 Atento a las atribuciones de la Superintendencia de Entidades Financieras, indique, ¿Cuál de las siguientes atribuciones se encuentra fuera de su competencia?:

- A) Establecer los requisitos a cumplir por los auditores
- B) Aplicar la ley de Entidades Financieras
- C) Establecer relaciones de solvencia para entidades financieras
- D) Calificar a las entidades financieras
- E) Cancelar la autorización para operar en cambios

UNIDAD 4

(4.1.1) Señale cuál de las siguientes operaciones **NO** es una "operación bancaria"

- A) La transferencia de dinero de una cuenta a otra
- B) La proporción de información sobre el saldo de una cuenta corriente
- C) La emisión de un informe sobre el estado financiero de un cliente al gerente general**
- D) El pago de cheques por ventanilla
- E) Un depósito en una caja de ahorro

4.1.2 En orden a la existencia de las entidades financieras, indique,

¿Qué facultad del B.C.R.A. es la contrapartida de la autorización previamente acordada a estas entidades?

- A) La suspensión de la autorización para funcionar
- B) La revocación de la autorización para funcionar
- C) Ninguna de las opciones dadas es correcta
- D) La facultad de inspección y control
- E) La facultad de calificar a las entidades

4.1.2 Ud. es socio de un prestigioso estudio jurídico especialista en materia comercial, razón por la cual es contratado por un importante empresario que desea abrir un banco comercial, para que efectúe la constitución de la entidad. En su criterio, ¿Cuál de las siguientes formas jurídicas corresponde a la entidad financiera que se pretende constituir?

- A) Sociedad de capital e industria
- B) Sociedad Anónima o sociedad cooperativa

- C) Sociedad de responsabilidad limitada
- D) Sociedad Anónima
- E) Todas las opciones dadas son correctas

4.2 La liquidez:

a- Se basa en su cálculo en la "razón líquida" y no en la "razón ácida".

b- Es la capacidad del banco para hacer entrega en efectivo contra los certificados de depósitos que le son presentados.

c- Se mide en base a los depósitos, el capital y el total de los fondos captados. (puse esta, mal)

d- Es la aptitud del banco para pagar los depósitos contraídos.

e- Permite medir la aptitud para afrontar los pasivos asumidos en un momento determinado.

Liquidez: Capacidad de la entidad para hacer frente a los retiros y obligaciones corrientes. Capacidad de disponibilidad de la entidad para seguir operando y dar nuevos créditos.

Liquidez es la capacidad de hacer frente a depósitos corrientes y sus obligaciones (rentabilidad). La inmediatez para atender a sus obligaciones corrientes.

La liquidez es inversamente proporcional a la rentabilidad, ya que el dinero en caja no genera utilidades.

Solvencia: Capacidad de los activos de un banco de hacer frente a los pasivos contratados.

Solvencia es el concepto de capacidad de que tiene un banco para que su activo le haga frente al pasivo

(4.2.2) Juan Pérez inició demanda contra el Banco XX reclamando "el arreglo" de la cuenta corriente que los vinculaba, aduciendo que el demandado cargó unilateral e inconsultadamente en su cuenta intereses exorbitantes no pactados y débitos y comisiones de causa desconocida. El Banco XX se defendió diciendo que el cuentacorrentista tenía acceso a la información de la cuenta corriente y además no había impugnado los resúmenes de cuenta por lo tanto aceptó tácitamente los intereses, pero éstos no estaban discriminados en la cuenta. En el contrato de apertura de cuenta corriente se estipulaba con claridad respecto de los intereses. ¿Procederá la demanda de Pérez?

A) Sí, toda vez que el Banco XX incumplió su "deber de información", se mantuvo silencioso sobre el origen de dichos rubros

B) No, porque el cliente nunca impugnó los resúmenes de cuenta

C) No, porque el deber de información del Banco se cumplió de manera suficiente al permitirle al cliente el acceso a la consulta sobre los movimientos de cuenta corriente

D) Sí, debido a que el cliente nunca formuló reclamo respecto a los movimientos de la cuenta corriente

E) No, porque el contrato a pesar de no estipular claramente el rubro de los intereses no fue impugnado ni observado a tiempo por el cliente

(4.2.2) Según Barbier en la actividad bancaria se debe tener en cuenta especialmente el "deber de información", éste debe tener, entre otras, la siguiente característica:

A) Oportuna, por lo tanto en las operaciones sujetas a tasas y costos variables la variabilidad debe ser comunicada al inicio del período de devengamiento y cuando se liquidan

B) Completa, por ello se consideran suficientes las previsiones generales para consumidores y usuarios

C) Suficiente, por lo tanto debe ceñirse a las condiciones que incluyen de manera inmediata sobre la operación

D) Adecuada, entendiéndose por ésta la información que remite a documentos que no se incorporen materialmente al instrumento donde se formaliza el contrato

E) Oportuna, siendo válidas las fórmulas que anuncian que el reglamento contractual le será remitido al cliente por envío postal luego de celebrado el contrato

(4.4.3) ¿Cuál/es es/son el/los supuesto/s de responsabilidad en la concesión abusiva de un crédito?

A) La percepción por parte de los acreedores de un dividendo menor

B) El aumento del pasivo del deudor

C) La percepción de los acreedores de un mero dividendo en lugar de su acreencia

D) El aumento aparente del activo del acreedor

E) Originar un agravamiento en la situación del deudor y crear una solvencia aparente o ficticia

(4.4.3) Respecto de la concesión abusiva del crédito.

A) No es responsabilidad directa del banco la apreciación de la viabilidad de una empresa

B) No es necesario que se cree una situación aparente de solvencia a causa de la asistencia económica financiera

C) Este problema no se extiende al otorgar financiamiento excesivo a los consumidores

D) Se configura cuando se asiste financieramente a una persona insolvente al facilitar su permanencia en el mercado

E) No se extiende al proveedor que al aceptar pagos diferidos extiende artificialmente la situación de la empresa

(4.5) ¿Quiénes sostienen la aplicación de la ley de defensa del consumidor a la contratación bancaria lo justifican diciendo que?

A) Asimilando el dinero a una cosa mueble y por ende incluyéndolo como un objeto de consumo.

B) Asimilando al cliente de banco a un consumidor.

C) Afirmando la profesionalidad del banco en su actividad.

D) Afirmando solo la mayor preeminencia del banco en la contratación.

E) Asimilando la actividad bancaria a un servicio.

UNIDAD 5

5.3 Suspensión transitoria:

La podrá hacer el Superintendente, previa autorización del Presidente del BCRA.

*Ley 24144-Artículo 49.- El Superintendente podrá, **previa autorización del Presidente del Banco disponer la suspensión transitoria, total o parcial, de las operaciones de una o varias entidades financieras, por un plazo máximo de treinta (30) días.** De esta medida se deberá dar posterior cuenta al Directorio. Si al vencimiento del plazo de suspensión el Superintendente propiciará su renovación, sólo podrá ser autorizada por el Directorio, no pudiendo exceder de los noventa (90) días. En tal caso el Superintendente podrá proorgar prudencialmente el plazo máximo establecido en el artículo 34, segundo párrafo, de la ley 21.526. Mientras transcurra el plazo de suspensión no se podrán trabar medidas cautelares ni realizar actos de ejecución forzada contra la entidad. Asimismo, durante dicho período serán nulos los compromisos que aumenten los pasivos de las entidades y se suspenderá su exigibilidad, así como el devengamiento de los intereses, con excepción de los que correspondan por deudas con el Banco. La suspensión transitoria de operaciones, en ningún caso, dará derecho a los acreedores al reclamo por daños y perjuicios contra el Banco o el Estado Nacional.*

El Superintendente podrá solicitar al Directorio se revoque la autorización para operar de una entidad financiera. En tal caso el Directorio deberá evaluar tal solicitud en un plazo máximo de quince (15) días corridos a partir del momento de la solicitud. Este plazo será prorrogable por única vez, por otros quince (15) días corridos.

5.6 El régimen de garantía de los depósitos, actualmente se basa en:

a. Un fondo que se constituye por el aporte de todas las entidades del sistema teniendo en cuenta el volumen de sus depósitos. Pag 193

b. Un fondo que proporciona el BCRA a las entidades con problemas de liquidez.

c. Es el mismo Estado el que garantiza los depósitos.

d. Un fondo constituido con aportes realizados por el Estado Nacional.

e. Un fondo fiduciario que se constituye con los bienes de la entidad en crisis.

7.4 En una cuenta corriente bancaria, abierta a nombre de una **sociedad de hecho, integrada por **tres socios**, ante la existencia de un saldo deudor en la misma, quién es el principal obligado frente al Banco, cuando se encuentran autorizados para librar cheques, **todos los socios en forma indistinta**; un gerente del negocio; y su apoderado:**

a. El beneficiario del cheque.

b. Todos los integrantes de la sociedad de hecho;

c. El administrador o gerente de la sociedad de hecho;

d. El apoderado de la sociedad de hecho, por haber librado los cheques;

e. El librador de los cheques en descubierto y que generaron el saldo deudor;

7.4.7 El certificado de saldo deudor expedido por el Banco para el cobro de los saldos deudores, debe ser firmado por:

A) el gerente y contador del banco; pag 426

B) un representante legal, y por el Gerente y/o subgerente;

C) Los representantes legales del Banco;

D) el Gerente y/o subgerente de la sucursal correspondiente;

E) el Apoderado del Banco y el contador de la sucursal;

Cod Com-Artículo 793. - **Por lo menos 8 días después de terminar cada trimestre** o período convenido de liquidación, los Bancos deberán pasar a los clientes sus cuentas corrientes pidiéndoles su conformidad escrita, y ésta o las observaciones a que hubiere lugar, deben ser presentadas dentro de 5 días. Si en este plazo el cliente no contestare, se tendrán por reconocidas las cuentas en la forma presentada, y sus saldos, deudores o acreedores, serán definitivos en la fecha de la cuenta. Las constancias de los **saldos deudores en cuenta corriente bancaria, otorgadas con las firmas conjuntas del Gerente y Contador del Banco** serán consideradas títulos que traen aparejada ejecución, siguiéndose para su cobro los trámites que para el juicio ejecutivo establezcan las leyes de procedimientos del lugar donde se ejercite la acción. Se debitarán en cuenta corriente bancaria los rubros que correspondan a movimientos generados directa o indirectamente por el libramiento de cheques. Se autorizarán débitos correspondientes a otras relaciones jurídicas entre el cliente y el girado cuando exista convención expresa formalizada en los casos y con los recaudos que previamente autorice el Banco Central de la República Argentina.

5.4 Función de asistencia y reestructuración de entidades financieras con probabilidad de liquidez y solvencia.... Según lo dispuesto en la ley 22169

5.2 El plan de regularización y saneamiento tiene por finalidad inmediata:

- A) Tomar conocimiento de la situación patrimonial de la entidad.
- B) Inspeccionar el cumplimiento de las relaciones técnicas vinculadas a la liquidez y solvencia de la entidad
- C) Asegurar la estabilidad económica de la entidad.**
- D) Asegurar el recupero de los depósitos a los ahorristas.-
- E) Garantizar la percepción de los adelantos que le hubiere formulado el Banco Central.-

5.2 En cuales de los casos que se indican a continuación se deberá presentar el plan de regularización y saneamiento:

- A) Cuando no haya de parte de la entidad vocación por continuar con la actividad.
- B) Cuando NO mantuviese la responsabilidad patrimonial mínima.** Ojo ver abajo
- C) Cuando no haya devengado utilidades durante los tres últimos ejercicios.
- D) Cuando exista excedente de liquidez.
- E) Cuando tuviere dificultades con sus empleados.

-las entidades financieras **deben presentar** un "plan de regularización y saneamiento" cuando:

-registra reiterados incumplimientos a los distintos límites o relaciones técnicas establecidas (ojo! es CORRECTA pero me la dio como incorrecta)
-NO se mantuviese la responsabilidad patrimonial mínima. (es CORRECTA)

-si una entidad financiera **registra reiterados incumplimientos a los distintos límites o relaciones técnicas establecidas:**

debera presentar un plan de regularización y saneamiento (es la misma pregunta que la 3 pero invertida y en la tres me la dio incorrecta y conteste lo mismo que aca)

-Si una entidad financiera comete reiterados incumplimientos en su funcionamiento: se le puede revocar la autorización para funcionar.

Ley 21526- ARTÍCULO 34.- La entidad que no cumpla con las disposiciones de este título o con las respectivas normas dictadas por el Banco Central de la República Argentina, deberá dar las explicaciones pertinentes, dentro de los plazos que éste establezca. La entidad **deberá presentar un plan de regularización y saneamiento**, en los plazos y condiciones que establezcan el Banco Central de la República Argentina y que **en ningún caso podrá exceder de los treinta (30) días**, cuando:

- a) **Se encontrara afectada su solvencia o liquidez**, a juicio del Banco Central de la República Argentina;
- b) **Se registraran deficiencias de efectivo mínimo** durante los períodos que el Banco Central de la República Argentina establezca;
- c) **Registrara reiterados incumplimientos a los distintos límites o relaciones técnicas establecidas;**
- d) **No mantuviere la responsabilidad patrimonial mínima exigida para su clase, ubicación o características determinadas.**

El Banco Central de la República Argentina **podrá**, sin perjuicio de ello **designar veedores con facultad de veto** cuyas resoluciones serán **recurribles, en única instancia, ante el presidente del Banco Central de la República Argentina**. Asimismo, podrá exigir la constitución de garantías y limitar o prohibir la distribución o remesas de utilidades. La falta de presentación, el rechazo o el incumplimiento de los planes de regularización y saneamiento facultará al Banco Central de la República Argentina para resolver, habiendo sido oída o emplazada la entidad y sin más trámite, la revocación de la autorización para funcionar como entidad financiera, sin perjuicio de aplicar las sanciones previstas en la presente. El Banco Central de la República Argentina, a fin de facilitar el cumplimiento de los planes de regularización y saneamiento o fusiones y/o absorciones, podrá: admitir con carácter temporario excepciones a los límites y relaciones técnicas pertinentes; eximir o diferir el pago de los cargos y/o multas previstos en la presente ley. Esto, sin perjuicio de otras medidas que, sin afectar las restricciones que el cumplimiento de su

Carta Orgánica le impone, propendan al cumplimiento de los fines señalados. Sobre estas decisiones el presidente del Banco Central deberá informar al Honorable Congreso de la Nación, en oportunidad del informe anual dispuesto en el artículo 10.

5.3 Entre los requisitos para que proceda la suspensión preventiva de una entidad financiera la ley establece que:

- A) la entidad no pertenezca a la nación, provincia o municipios
- B) previo a la solicitud, la entidad haya inmovilizado sus activos
- C) sea solicitada por el Superintendente de Entidades Financieras** Ojo No se Ver Art 49 CO
- D) ninguna opción es correcta
- E) tenga su origen en una solicitud del presidente de la entidad

5.5 El régimen de “exclusión de activos y de pasivos” que establece el art. 35 bis de la ley 21.526 persigue como finalidad inmediata:

A) Asegurar el recupero de los depósitos efectuados por los ahorristas.

- B) Dotar de liquidez al banco.
- C) Lograr el saneamiento de la entidad en crisis.
- D) Verificar el cumplimiento del régimen de efectivo mínimo.
- E) Asegurar la estabilidad económica de la entidad

5.5 ¿Quién determina la modalidad de liquidación de la entidad en caso de revocación de la autorización para funcionar?

A) Un Juez.

- B) El liquidador
- C) El Banco Central
- D) La propia entidad
- E) La Superintendencia de Entidades Financieras.

Ley 21526 - ARTÍCULO 46 - A partir de la notificación de la resolución que dispone la revocación de la autorización para funcionar y **hasta tanto el juez competente resuelva el modo del cese de la actividad reglada o de la liquidación de la ex entidad**, serán nulos cualquier tipo de compromisos que aumenten los pasivos de la misma y cesará su exigibilidad y el devengamiento de sus intereses.

Dentro de las medidas de **reestructuración**, tenemos...

Ley 21526- ARTÍCULO 35 bis- Cuando a juicio exclusivo del Banco Central de la República Argentina, adoptado por la mayoría absoluta de su Directorio, una entidad financiera se encontrara en cualquiera de las situaciones previstas por el artículo 44, aquél podrá autorizar su reestructuración en defensa de los depositantes, con carácter previo a considerar la revocación de la autorización para funcionar. A tal fin, podrá adoptar cualquiera de las siguientes determinaciones, o una combinación de ellas:

I.- Reducción, aumento y enajenación del capital social

II.- Exclusión de activos y pasivos y transferencia a otras entidades financieras

III.- Intervención judicial

5.5 En cuál de los casos que se indican a continuación sería posible la **autoliquidación:**

A) Cuando la revocación de la autorización deriva de la **voluntad de los socios del banco de NO seguir operando.**

- B) Cuando la revocación fuere consecuencia de encontrarse afectada la liquidez y solvencia de la entidad.
- C) Cuando la revocación de la autorización proviene del hecho de que se hubieren modificado las condiciones que se tuvieron en cuenta al momento de otorgarse la autorización para funcionar.
- D) Cuando se hubiere dispuesto previo a la revocación la exclusión de los activos de conformidad a lo indicado por el art. 35 bis de la ley 21.526.
- E) Cuando se dispusiere la liquidación en forma previa a la revocación de la autorización para funcionar.

5. Las entidades financieras, en su responsabilidad patrimonial,...

- No deben realizar un encaje mínimo-

-deben cubrir el 50% del fondo de reserva-

-tienen responsabilidad respecto de las operaciones efectuadas con recursos de terceros-

-deben cubrir la totalidad del fondo de reserva-

- No responden frente a terceros.-

5.5 Procederá la revocación de la autorización para funcionar:

Todas son correctas. (por afectación de la liquidez de la entidad que no pueda resolverse por saneamiento, a pedido de las autoridades legales y estatutarias de la entidad, en los casos de disolución previstos por el Código de Comercio o en las leyes que rijan su existencia como personas jurídicas, por afectación de la solvencia de la entidad que no pueda resolverse por saneamiento).

ARTÍCULO 44.- El Banco Central de la República Argentina podrá resolver la revocación de la autorización para funcionar de las entidades financieras:

- a) A pedido de las autoridades legales o estatutarias de la entidad;
- b) En los casos de disolución previstos en el código de Comercio o en las leyes que rijan su existencia como persona jurídica;
- c) Por afectación de la solvencia y/o liquidez de la entidad que a juicio del Banco Central de la República Argentina no pudiere resolverse por medio de un plan de regularización y saneamiento;
- d) En los demás casos previstos en la presente ley.

Al resolver la revocación de la autorización para funcionar o durante el periodo de suspensión transitoria de una entidad financiera, el Banco Central de la República Argentina podrá ordenar que se efectivice el pago a los acreedores laborales previstos en el inc. b) del art. 53, y a los depositantes del privilegio especial previsto en el inc. d) del art. 49 o del privilegio general previsto en el inc e) del mismo artículo, respetando el orden de prelación respectivo y distribuyendo los fondos de que disponga la entidad a prorrata, entre los acreedores de igual rango, cuando fueren insuficientes.

5.7 Una de las siguientes afirmaciones sobre el régimen de sanciones respecto de infracciones a la ley de entidades financieras y normas reglamentarias, es **incorrecta**:

a- Las acciones para cobrar las multas mediante ejecuciones fiscales prescriben a los 3 años. SI

b- Todas las sanciones se apelan ante la cámara nacional de apelaciones en lo contencioso administrativo.

c- Las sanciones se aplican a personas físicas y jurídicas. (puse esta, mal) SI

d- Son normas penales en blanco. SI-pag 138

e- El recurso se interpone y fundamenta ante el BCRA y se concede al solo efecto devolutivo. SI

No pueden recurrirse ni la llamada de atención ni el apercibimiento

ARTÍCULO 41.- Quedaran sujetas a sanción por el Banco Central de la República Argentina las infracciones a la presente ley, sus normas reglamentarias y resoluciones que dicte el Banco Central de la República Argentina en ejercicio de sus facultades. Las sanciones serán aplicadas por la autoridad competente, a las personas o entidades o a ambas a la vez, que sean responsables de las infracciones enunciadas precedentemente, previo sumario que se instruirá con audiencia de los imputados, con sujeción a las normas de procedimiento que establezca la indicada institución y podrán consistir, en forma aislada o acumulativa, en: 1) llamado de atención; 2) apercibimiento; 3) multas; 4) inhabilitación temporaria o permanente para el uso de la cuenta corriente bancaria; 5) inhabilitación temporaria o permanente para desempeñarse como promotores, fundadores, directores, administradores, miembros de los consejos de vigilancia, síndicos, liquidadores, gerentes, auditores, socios o accionistas de las entidades comprendidas en la presente ley; 6) revocación de la autorización para funcionar.

El Banco Central de la República Argentina reglamentará la aplicación de las multas, teniendo en cuenta para su fijación, los siguientes factores: - Magnitud de la infracción.

- Perjuicio ocasionado a terceros.
- Beneficio generado para el infractor.
- Volumen operativo del infractor.
- Responsabilidad patrimonial de la entidad.

Si del sumario se desprendiere la Comisión de delitos, el Banco Central de la República Argentina promoverá las acciones penales que correspondieran, en cuyo caso podrá asumir la calidad de parte querellante en forma promiscua con el ministerio fiscal.

ARTÍCULO 42.- Las sanciones establecidas en los incisos 1) y 2) del artículo anterior sólo serán recurribles por revocatoria.

Aquellas sanciones a las que se refieren los incisos 3), 4), 5), y 6) del artículo anterior, serán apelables, al solo efecto devolutivo, por ante la Cámara Nacional de apelaciones en lo contencioso administrativo Federal de la Capital Federal.

En el caso del inciso 6), hasta tanto se resuelva el recurso, dicha Cámara dispondrá la intervención judicial de la entidad sustituyendo a los representantes legales en sus derechos y facultades. **Los recursos deberán interponerse y fundarse ante el Banco Central de la República Argentina, dentro de los quince (15) días hábiles a contar de la fecha de notificación de la resolución.** Si el recurso fuera de apelación, las actuaciones deberán elevarse a la cámara dentro de los quince (15) días hábiles siguientes. Para el cobro de las multas aplicadas en virtud del inciso 3) del artículo anterior, el Banco Central de la República Argentina seguirá el procedimiento de ejecución fiscal previsto en el código procesal civil y comercial de la Nación. Constituirá título suficiente la copia simple de la resolución que aplicó la multa, suscripta por dos firmas autorizadas del Banco Central de la República Argentina, sin que puedan oponerse otras excepciones que las de prescripción, espera y pago documentados. La prescripción de la acción que nace de las infracciones a que se refiere este artículo, se operará a los seis (6) años de la Comisión del hecho que la configure. Ese plazo de interrumpe por la Comisión de otra infracción y por los actos o diligencias de procedimiento inherentes a la substanciación del sumario, una vez abierto por resolución del Presidente del Banco Central de la República Argentina. **La prescripción de la multa se operará a los tres (3) años, contados a partir de la fecha de la notificación de dicha sanción firme.**

Los profesionales de las auditorías externas designadas por las entidades financieras para cumplir las funciones que la ley, las normas reglamentarias y las resoluciones del Banco Central de la República Argentina dispongan, quedarán sujetas a las previsiones y sanciones establecidas en el artículo 41, por las infracciones al régimen. (Agregado por ley 24267) Las sociedades calificadoras de riesgo, sus integrantes profesionales intervinientes y cualquier otra persona física o jurídica que en el ejercicio de sus funciones o con motivo de una profesión o título habilitante, produjera informes u opiniones técnicas de cualquier especie, en infracción o contrarios a las normas de su arte, oficio o profesión, quedarán también sujetos por las consecuencias de sus actos a las previsiones y sanciones del art. 41. (Agregado por ley 24267)

5.5 La resolución que dispone la **revocación** de la autorización para funcionar de una Entidad Financiera, es **apelable por ante:**

a. La Cámara de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo de la Capital Federal;

- b. El Juez de 1ª Instancia con competencia en la Jurisdicción y en la materia, donde tiene su domicilio la Entidad;
- c. El Juez de 1ª Instancia con competencia en la materia, de la Capital Federal;
- d. La Cámara de Apelaciones en lo Civil y Comercial de la Jurisdicción donde tiene su domicilio la entidad
- e. La Corte Suprema de Justicia de la Nación;

ARTÍCULO 47- La resolución que disponga la revocación de la autorización para funcionar será **apelable**, al solo efecto devolutivo, por ante **la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal de la Capital Federal**. El recurso deberá interponerse y fundarse ante el Banco Central de la República Argentina dentro de los quince (15) días hábiles siguientes.

5.5 El proceso de liquidación de entidades financieras puede ser dividido en los siguientes estamentos:

- a- Ninguna es correcta.
- b- Autoliquidación, liquidación extra judicial, quiebra de la entidad financiera.
- c- Autoliquidación, liquidación judicial, disolución de la entidad financiera. (puse esta, mal)
- d- Autoliquidación, liquidación judicial, quiebra de la entidad financiera. Pag 120**
- e- Concurso preventivo, quiebra de la entidad financiera.

Pag 120- Han quedado, en este momento, TRES estamentos en los cuales puede ser dividido el proceso de liquidación y disolución de las entidades financieras. La autoliquidación, provocada en forma estatutaria o legal, y a cargo de las propias autoridades. La judicial, iniciada y practicada con un liquidador designado por el juez. La quiebra de la entidad financiera.

5.5 Plazo para pedir la quiebra del Entidad Financiera

Ley 21526- ARTÍCULO 52 - *Habiéndose dispuesto las exclusiones previstas en apart. II del art. 35 bis de la presente ley ningún acreedor, con excepción del Banco Central de la República Argentina, podrá solicitar la quiebra de la ex entidad sino cuando hubieren transcurrido sesenta (60) días corridos contados a partir de la revocación de la autorización para funcionar. Transcurrido dicho plazo la quiebra podrá ser declarada a pedido de cualquier acreedor pero en ningún caso afectará los actos de transferencia de los activos y pasivos excluidos realizados o autorizados de acuerdo a las disposiciones del mencionado artículo, aún cuando estos estuvieren en trámite de instrumentación y perfeccionamiento.*

5.8 El régimen penal cambiario actual:

- a- Establece las normas de funcionamiento de las casas de cambio.
- b- Prevé una prescripción de sus acciones en 5 años.
- c- Prevé como únicas sanciones la multa y la cancelación de la autorización para operar. (puse esta, mal)
- d- Aplica siempre la ley penal más benigna.
- e- prevé la aplicación supletoria del C.P. salvo los artículos 2, 14 y 51 ley 19359 Art 20**

5.8 Indique cual de las siguientes medidas no corresponde a las sanciones reguladas en el régimen penal cambiario:

- A) privación de la libertad
- B) multa
- C) cancelación de la autorización para operar
- D) apercibimiento
- E) suspensión de la autorización para operar

UNIDAD 6

6.3 Indique cual de las siguientes opciones corresponde al objeto del contrato bancario:

- A) el prestar un servicio financiero
- B) ninguna respuesta es correcta
- C) el generar operaciones de pase
- D) el garantizar el movimiento de la moneda
- E) el promover el intercambio de divisas

6.6 En la actividad bancaria actual el “secreto bancario” **NO protege**, en general, la información respecto de:

- A) Las operaciones de pase
- B) Los depósitos de cuenta corriente bancaria

C) Los depósitos de dinero en caja de ahorro

D) Las operaciones activas Pag 185 el secreto se circunscribe a las actividades PASIVAS, cuando el banco aparece como sujeto deudor

E) Los depósitos en moneda nacional o extranjera en plazo fijo

6.6 El deber de secreto bancario comprende, entre otras, la no información de

A) Lo solicitado por los organismos recaudadores de impuestos nacionales

B) Lo solicitado por los fiscales penales en causas judiciales

C) Lo solicitado por el B.C.R.A en ejercicio de sus funciones

D) Lo solicitado por los organismos recaudadores de impuestos provinciales

E) Lo solicitado por los jueces en causas judiciales, en ejercicio de sus funciones

6.6 El actor inició acción de daños y perjuicios contra un banco por haber violado el secreto bancario y brindarle al Juez de Familia de turno los extractos de su cuenta corriente. Invocó que los mismos se utilizaron en su contra en el juicio de alimentos instado por su ex esposa. ¿Esta información está protegida por el secreto bancario?

A) No, porque es obligación del Banco proporcionar información al juez en causas judiciales cuando así lo requieran

B) Sí, porque es parte de las operaciones pasivas del banco

C) Sí, porque no se pueden difundir los datos de las personas registrados en los últimos cinco años

D) No, aunque su proporción es contraria a la moral y a las buenas costumbres

E) Sí, porque es parte de las informaciones que indican la solvencia económica del actor, y éste es el único que puede autorizar su divulgación

6.6 Procede interponer una demanda contra un banco por daño moral al darse a conocer una nota presentada por un cliente solicitando un crédito porque

A) Es inherente a la naturaleza de la actividad bancaria y financiera y al propio interés del banquero

B) Se viola del derecho a la intimidad en lo referente al secreto bancario o financiero

C) El conjunto de todas las otras opciones configura la respuesta correcta

D) Se trata de una obligación que está implícita en la relación de confianza existente y que constituye la esencia de dicha relación

E) Es la obligación de un banco de no revelar las informaciones que posee sobre su cliente ni las operaciones y negocios que realicen con ellos

(6.6)- ¿Cuál de las siguientes premisas referidas al régimen actual sobre secreto bancario en Argentina (art. 39 Ley 21.526) es incorrecta?

Comprende operaciones **activas**, pasivas y de servicios de las Entidades Financieras regidas por esta ley.

ARTÍCULO 39.- **Las entidades comprendidas en esta ley no podrán revelar las operaciones pasivas que realicen.**

Sólo se **exceptúan** de tal deber los informes que requieran:

a) **Los jueces en causas judiciales**, con los recaudos establecidos por las leyes respectivas;

b) **El Banco Central de la República Argentina en ejercicio de sus funciones**;

c) **Los organismos recaudadores de impuestos nacionales, provinciales o municipales**, sobre la base de las siguientes condiciones:

- **Debe referirse a un responsable determinado**;

- **Debe encontrarse en curso una verificación impositiva con respecto a ese responsable, y**

- **Debe haber sido requerido formal y previamente.**

Respecto de los requerimientos de información que formule la Dirección General Impositiva, no serán de aplicación las dos primeras condiciones de este inciso.

d) **Las propias entidades para casos especiales, previa autorización expresa del Banco Central de la República Argentina.**

El personal de las entidades deberá guardar absoluta reserva de las informaciones que llegaran a su conocimiento.

6.6 ¿Cuál de las operaciones que se indican a continuación se encuentran amparadas por el secreto bancario: depósitos?

El secreto se circunscribe a las actividades PASIVAS, cuando el banco aparece como sujeto deudor

6.6 El deber de “secreto bancario” comprende, entre otras, la NO información de

A) Lo solicitado por los organismos recaudadores de impuestos nacionales

B) Lo solicitado por los fiscales penales en causas judiciales

C) Lo solicitado por el B.C.R.A en ejercicio de sus funciones

D) Lo solicitado por los organismos recaudadores de impuestos provinciales

E) Lo solicitado por los jueces en causas judiciales, en ejercicio de sus funciones

6.6 El **Secreto Bancario**, como obligación de índole profesional, a las entidades bancarias y financieras, fue introducido al sistema legal vigente, por:

- a. **Ley de Entidades Financieras (Ley N° 18061)** pag 185
- b. La ley de creación de Banco Central de la República Argentina (ley 12.155)
- c. La ley de Bancos (Ley 12156)
- d. Ley de organización de bancos (Ley 12160)
- e. Ley de Entidades Financieras (Ley N° 21526)

Un servicio bancario es:

- **La consulta por home-banking del saldo de una cuenta corriente.**

Un servicio bancario es:

- Cuenta corriente
- caja de ahorro
- **homebanking**
- plazo fijo
- deposito

6.1.1 El contrato de préstamo bancario, se diferencia del mutuo bancario, en el hecho de que el primero es un contrato;

- A) Gratuito;
- B) Consensual;**
- C) Real;
- D) Oneroso;
- E) Que lleva intereses;

6.7 La responsabilidad que se deriva de la ilicitud frente a la autoridad de contralor financiero, es denominada:

- A) Ninguna de las opciones dadas es correcta
- B) Responsabilidad administrativa
- C) Responsabilidad civil contractual
- D) Responsabilidad penal
- E) Responsabilidad civil extracontractual

UNIDAD 7

7.1 La naturaleza jurídica del **contrato de depósito**, es:

- A) Para algunos todos los depósitos bancarios son depósitos de uso;
- B) Debe ser conceptualizada, como un negocio de custodia;
- C) Otros distinguen, según se haya fijado un término para la devolución de la suma depositada, y en ese caso sería un verdadero contrato de mutuo;
- D) Para otros, el depósito bancario de uso, es un contrato sui generis;
- E) Algunos lo consideran un depósito irregular, si el depositante puede pedir en cualquier momento la restitución de la suma depositada;** pag 294

7.1 Caracteres del contrato de depósito:

unilateral, oneroso, real, no formal, típico.

Pag 292- Mercantil, típico, real, de ejecución continuada

7.2 El deposito en caja de ahorro:

- **Depende de la voluntad del depositante y el tiempo que deja su dinero en poder del Banco.** Pag 304

7.2 Caracteres Caja de Ahorro:

- **Unilateral, oneroso, no formal, de adhesión.**

Depósitos en caja de ahorros.

Caracteres: unilateral, oneroso, no formal, de adhesión.

Es **unilateral** desde que luego de la imposición solo el banco queda obligado a restituir los fondos. Es **oneroso** por tratarse de un negocio bancario y financiero; es **no formal** ya que no hay exigencia legal para que sea celebrado bajo alguna forma especial, aunque es corriente la instrumentación bajo formalidades reglamentarias. Sin embargo en principio los depósitos en caja de ahorro deben probarse con la libreta de ahorro, pero la corte entendió que aquella no es documento esencial sino una mera constancia para el depositante. Finalmente, son contratos **predispuestos con condiciones generales**, que exigen en consecuencia la adhesión del cliente y además el sometimiento a los reglamentos que disciplinan el negocio jurídico, en particular a las normas reglamentarias del BCRA.

Objeto y causa: del concepto del contrato y de la forma de la operación surge que en este negocio jurídico el **objeto inmediato es la entrega de dinero por parte del ahorrista y la recepción por la entidad financiera para su guarda**. El objeto mediato lo constituye el dinero, moneda de curso legal, sean pesos u otras monedas, o bien documentos representativos de dinero.

Con todo, la entrega al banco de cheques o valores al cobro para ser incorporados a la caja de ahorro no constituye el presupuesto del depósito de dinero hasta tanto sean efectivamente acreditados, mediante la instrucción necesaria a la entidad que, no obstante, responde por la custodia del título como obligación característica del mandato que ejerce.

En cuanto a la causa el motivo determinante del depósito en caja de ahorro es acrecentar un capital que se va integrando con nuevos depósitos y los intereses devengados. Pero en todos los casos esta subordinado al presupuesto de seguridad.

Esta enunciación marca la diferencia con la otra modalidad de depósito a la vista -cuenta corriente bancaria- que atiende fundamentalmente al servicio de caja apto para atender el pago frecuente de cuentas en el consumo de dinero, y que puede configurarse aunque no haya habido previamente depósito alguno si media, por ejemplo autorización para girar en descubierto.

Naturaleza jurídica: se lo ha caracterizado como un **contrato sui generis**, que **reúne las características del depósito y del mutuo**, ya que **como depósito conlleva el deber de custodia**, y como mutuo oneroso puede justificarse la licitud del beneficio que obtiene el banco derivado de la libre disponibilidad y, del mismo modo, la causa del pago de intereses.

Descripción de la operación: se define al ahorro como la diferencia que surge entre el consumo presente y el poder de compra derivado del ingreso actual. De allí que la iniciativa y la decisión de trasladar la custodia del dinero a una entidad bancaria es atribución exclusiva del cliente, quien ingresa al negocio jurídico formulando la oferta, la manifestación que requerirá la aceptación de la entidad, en el caso, recepcionando el dinero que es objeto mediato del contrato.

El BCRA intervino excluyendo de la garantía de los depósitos a aquellos en los cuales se incentive la captación mediante sistemas que ofrezcan "estímulos adicionales" a la tasa de interés convenida, tales como seguros, sorteos, turismo o prestación de distintos servicios.

El periodo precontractual alcanza la declaración de la voluntad, caracterizada con la invitación a ofertar, incluida su manifestación mas depurada que es la publicidad, para pasar después a la oferta y a la sucesiva aceptación. Por ende, la inducción y la predisposición obligan con igual eficacia que los términos de la convención concluida.

Superado ya el proceso interno, el cliente que decide ahorrar, suele integrar la solicitud de apertura de cuenta en caja de ahorro, caracterizada como una verdadera oferta que será examinada por la entidad bancaria. En esa etapa del negocio, el banco verifica el cumplimiento de las condiciones relativas a la identidad y situación fiscal del depositante, el domicilio, la edad, la registracion de la firma y el cumplimiento del depósito mínimo. El formulario de solicitud debe enunciar a las personas titulares y a la orden de quienes se habilitara la cuenta.

Obligaciones de las partes: aceptada la solicitud por el banco y efectuado el depósito por el cliente en caja de ahorro, el primero entregaba al segundo una libreta intransferible donde se consignan el nombre del banco y del depositante, documentación que ahora ha sido sustituida por la entrega de tarjetas magnéticas.

Para el BANCO:

- **Devolver el dinero recibido en el mismo tipo de moneda, en el plazo convenido a solicitud del depositante.** Respecto de la legitimación para requerir la restitución total o parcial de lo depositado a sus depositarios cabe distinguir según el modo como se han consignado los depósitos y los beneficiarios, aunque por regla hay identidad entre ellos. Así se puede hacer la SIG. Clasificación:
 - En las cuentas a orden reciproca o indistinta, la entidad entregara el depósito a cualquiera de los titulares, siempre que no medie orden judicial en sentido contrario.
 - Las cuentas a orden conjunta o colectiva en las que la entidad entregara e depósito solo mediante comprobante firmado por todos los titulares y, en caso de fallecimiento o incapacidad de algunos de ellos, se requerirá orden judicial para disponer del depósito.
 - En las cuentas a nombre de una o mas personas y a la orden de otra, las entidades entregaran, en todos los casos, el depósito a la persona a cuya orden este la cuenta, salvo que sobreviniera su fallecimiento o incapacidad, caso en el que el depósito se entregara a su titular o bien a la persona a la cual corresponda la administración de sus bienes
- **Pagar intereses** en la misma moneda depositada, de acuerdo con la tasa que libremente convengan con el cliente, con los límites establecidos por el BCRA.
- **Liquidar los intereses y capitalizarlos por periodos vencidos no inferiores a 30 días ni superiores a 1 año.**
 - Entregar contra recibo firmado el texto de las normas que reglan la operatoria vigentes a la fecha de apertura de la cuenta, debiendo poner en conocimiento del titular, también bajo recibo, en la primera oportunidad en que concurra a las oficinas de la entidad para cualquier trámite vinculado a la cuenta, las modificaciones que dicta el BCRA en la operatoria.
 - Entregar al cliente una credencial que lo habilite para operar y en su caso una clave de identificación personal.
 - Emitir junto con las extracciones documentos con las características propias de un recibo. Respecto a los debitos en cajas de ahorro y cuentas corrientes, deberán obtener autorización expresa del cliente. Dicha autorización deberá ser extendida por el cliente en dos ejemplares.

Para el CLIENTE:

- **Mantener un saldo mínimo en la cuenta**

- **Ajustarse al límite de extracciones establecidas.**
- **Custodiar adecuadamente la tarjeta habilitante, y subsidiariamente denunciar en forma inmediata su extravío o sustracción.** De igual modo recae sobre el titular de la orden la **reserva de la clave de identificación personal.**

-cual de estas obligaciones del cliente de un **depósito a la vista** es propia del titular de una **caja de ahorro**?:
mantener en reserva la clave de identificación personal (mal)

7.3 En caso de robo, pérdida o destrucción del certificado de depósito a plazo fijo nominativo transferible, ¿qué se puede hacer?

A) Efectuar el procedimiento de cancelación previsto en el Dec. 5965/64 (Letra de cambio y pagarés).

B) Efectivizar una denuncia al Banco, para que no lo pague;

C) Efectuar la denuncia a la policía con jurisdicción en el domicilio del titular;

D) Efectuar la denuncia en sede judicial, para que el juez penal ordene el pago solamente al titular del certificado de depósito;

E) Emplazar al Banco a través de un medio fehaciente (escritura pública), para que solamente se lo pague al titular del documento;

Dec 5965-Art 89. En caso de pérdida, sustracción o destrucción de una letra de cambio, el portador puede comunicar el hecho al girado y al librador y requerir la cancelación del título al juez letrado del lugar donde la letra debe pagarse o ante el de su domicilio. Deberá ofrecer fianza en resguardo de los derechos del tenedor. La petición debe indicar los requisitos esenciales de la letra y, si se tratase de una letra en blanco, los que sean suficientes para identificarla. El juez, previo examen de los antecedentes que se le proporcionen acerca de la verdad de los hechos invocados y del derecho del portador, dictará a la brevedad un auto indicando todos los datos necesarios para individualizar la letra de cambio y disponiendo su cancelación; también autorizará su pago para después de transcurridos sesenta días, contados desde la fecha de la última publicación del auto respectivo, si la letra ya hubiese vencido o fuese a la vista o desde el vencimiento, si éste fuese posterior a aquella fecha y siempre que en el intervalo no se dedujese oposición por el tenedor. El auto judicial deberá publicarse durante quince días en un diario del lugar del procedimiento y en uno del lugar del pago, si no fuese el mismo, y notificarse al girado y al librador. No obstante la denuncia, el pago de la letra de cambio al tenedor antes de la notificación del auto judicial libera al deudor.

7.3 Contratos a plazo fijo, presenta modalidades, por su objeto,

- admite tasas libremente a convenir entre las partes...

- Admite nominativos transferibles-

-admite nominativos no transferibles-

-puede ser en moneda nacional o extranjera-

-comprende la clausula de reparto de intereses.-

CUENTA CORRIENTE:

Cuenta Corriente: se presenta como la entrega de dinero por parte del cliente a la entidad financiera en calidad de depósito y, por otro lado, la posibilidad de éste de librar órdenes de pago contra el banco para que la entidad, ya sea con provision de fondos o en descubierto, las haga efectivas al tenedor del documento.

Es un contrato típicamente bancario autónomo, consensual, bilateral, que engloba una operación típicamente **PASIVA**-ya que las sumas depositadas deben estar disponibles para el cliente en cualquier momento- (que puede convertirse en **ACTIVA**-cuando se gira en "descubierto", dicha operación implica un crédito a favor del banco), realizado entre un banco comercial y un cliente, por el cual este último se obliga a mantener suficiente provisión de fondos o en su caso contar con la correspondiente autorización para girar en descubierto. El banco a su vez, se obliga a prestar el **servicio pasivo de conservar la suma depositada** y el **servicio activo de pagar atendiendo a las órdenes del cliente relativas al movimiento del dinero**, conforme a las modalidades convenidas.

7.4 Juan depositó en su banco un cheque, el Banco ingresó la suma a su cuenta, cubriendo el descubierto...es un contrato:

de cuenta corriente.

7.4 La cuenta corriente bancaria...:

siempre corresponde a una actividad pasiva del banco.

7.4 Me pregunto que tipo de contrato es la cuenta corriente, real, bilateral

Es un contrato **NORMATIVO, CONSENSUAL, BILATERAL**, bancario autónomo, que engloba una operación naturalmente pasiva que puede convertirse en activa

Pag 398- caracteres

- Bancario
- Autónomo y típico
- Consensual
- Normativo
- De adhesión
- Bilateral
- Oneroso

- De ejecución continuada
- Intuitu personae

7.4 ¿Cuál de estas sería una causal de cierre de la cuenta corriente bancaria?

a. Cuando alguna de las partes unilateralmente así lo decida.

- b. Falta de movimientos contables en la cuenta corriente bancaria, por el término de un año;
- c. Por el agotamiento de los cheques disponibles dentro de un lapso de tiempo preestablecido.
- d. Por disconformidad de la entidad bancaria en el manejo de las inversiones que realizara el cuentacorrentista.
- e. Por el extravío por parte del cuentacorrentista de la chequera.

Cierre de cuenta corriente

A partir del 2001 quedo en mano de los bancos fijar cuales serian las causales y motivos para proceder a la finalizacion de este contrato

- Decision de las partes
- Decisión judicial o administrativa
- Libramiento de cheques SIN provision de fondos o con ausencia para operar al descubierto
- Fallecimiento, incapacidad o quiebra del cliente
- Violacion de las obligaciones genericas de las partes

7.4 La cuenta corriente:

- a- Genera la obligación del cliente a mantener fondos en la cuenta solo por depósito.
- b- Es una figura jurídica limitada.
- c- Es una matriz en la que confluyen todos las demás operaciones y servicios prestados por el banco a sus clientes.
- d- El banco tiene la obligación de pagar cheques emitidos en su contra solamente. Pag 419**
- e- Genera para el banco una obligación que es siempre pasiva. (puse esta, mal)

7.4 La inhabilitación de la cuenta corriente la dispone:

el BCRA.

Artículo 41.- Quedaran sujetas a sanción por el **Banco Central de la República Argentina** las infracciones a la presente ley, sus normas reglamentarias y resoluciones que dicte el Banco Central de la República Argentina en ejercicio de sus facultades.

Las sanciones serán aplicadas por la autoridad competente, a las personas o entidades o a ambas a la vez, que sean responsables de las infracciones enunciadas precedentemente, previo sumario que se instruirá con audiencia de los imputados, con sujeción a las normas de procedimiento que establezca la indicada institución y podrán consistir, en forma aislada o acumulativa, en:

- 1) llamado de atención;
- 2) apercibimiento;
- 3) multas;

4) inhabilitación temporaria o permanente para el uso de la cuenta corriente bancaria;

- 5) inhabilitación temporaria o permanente para desempeñarse como promotores, fundadores, directores, administradores, miembros de los consejos de vigilancia, síndicos, liquidadores, gerentes, auditores, socios o accionistas de las entidades comprendidas en la presente ley;
- 6) revocación de la autorización para funcionar.

7.4 ¿Cuál de las siguientes afirmaciones NO corresponde a la acción de REVISION en la cuenta corriente bancaria?

- a- Es utilizada para discutir la ausencia de pacto de intereses. Si pag 413
- b- Es utilizada para cuestionar la falta de autorización para realizar un debito.Si pag 413
- c- Tramita por juicio ordinario. Si pag 413 (puse esta, mal)
- d- Debe iniciarse antes de consentir el primer saldo. Si pag 413
- e- Prescribe a los 5 años. (Respuesta CORRECTA seria: pag 413 y 416- solo se puede intentar por un plazo de 60 días)**

pag 416- Accion de RECTIFICACION -Art 790 Cod Com- "la accion para solicitar el arreglo o la rectificaci3n de la cuenta corriente por errores de calculo, omisiones o duplicaci3n de partidas, se prescribe por el termino de 5 a3os..."

Acciones de

- Revisión: es más amplio el contenido puesto que permite el análisis de la causa de cada partida incorporada a la cuenta, pero es de menor amplitud temporal, resulta viable mientras NO se haya aprobado el saldo correspondiente, una vez vencido el plazo (60 días) ya no hay posibilidad de esgrimirlo. Cod Com Art 793.
- Rectificación: es más limitada, corresponde a errores de carácter material, cuestiones matemáticas u objetivas, errores de cálculo, doble anotaciones o falsa anotaciones. Tiene basamento en el Cod Com Art 790- tiene mayor amplitud temporal ya que no está sujeto a un plazo de CADUCIDAD sino a uno de PRESCRIPCIÓN, prescribe en 5 años.

¿Cuál de las siguientes premisas NO corresponde a la acción de rectificación?:

Esta regida por el art. 790 del Código de comercio (mal) **LA RESPUESTA ES CORRECTA**

pag 414- acción de rectificación. Se persigue la corrección de cuestiones matemáticas u objetivas, "falsa anotación" (partidas ciertas pero mal cuantificadas) u "doble anotación" (duplicar una partida determinadas). **La rectificación tiene su basamento en el Art 790 Cod Com-** "la acción para solicitar el arreglo o la rectificación de la cuenta corriente por errores de cálculo, omisiones o duplicación de partidas, se prescribe por el término de 5 años..."

7.4 Plazo para enviar el extracto de la cuenta corriente

Pag 413- el banco debe enviar el extracto una vez por mes y dentro de los 8ds corridos de finalizado el mismo

7.4.6 En el marco regulatorio de la cuenta corriente bancaria, indique ¿cuál de las siguientes circunstancias no configura una causal legalmente establecida para proceder a su cierre?

- A) El rechazo de cheques sin fondos
- B) La inhabilitación del titular de la cuenta corriente
- C) La sustracción de cheques por terceros**
- D) La solicitud del titular al banco
- E) Una orden judicial que así lo disponga

7.4.6 Indique cual de las siguientes opciones no configura una causal para el cierre de una caja de ahorro:

- A) inhabilitación del titular
- B) por fallecimiento
- C) quiebra del titular
- D) por decisión del titular
- E) orden de autoridad competente

7.4.7 Para que el certificado de saldo deudor en cuenta corriente bancaria, traiga aparejada ejecución, debe contener:

- A) Constancia del cierre de la cuenta notificada a su titular
- B) La firma del gerente del banco
- C) La firma del encargado del banco
- D) La firma de conformidad del titular de la cuenta
- E) Las firmas conjuntas del gerente y contador del banco

UNIDAD 8

8.1.2 En la cuenta corriente **bancaria**, se pueden capitalizar los intereses, de ser así en que casos:

- a. No se pueden capitalizar.
- b. Se pueden capitalizar en cualquier momento a partir de la mora.
- c. Se pueden capitalizar cada trimestre.**
- d. Se pueden capitalizar diariamente.
- e. Se pueden capitalizar luego de que se emplazara al cliente al pago y este no efectivizare el mismo.

8.1.2 Capitalización de intereses en cuenta corriente:

Trimestral (Art. 795 C. Com.)

Cod Com -Artículo 795.- En la cuenta corriente bancaria los intereses se capitalizarán por trimestre, salvo estipulación expresa en contrario.

8.4 ¿En contrato de “apertura de crédito”, desde cuando se deben los intereses compensatorios?

Desde cuando se computan los intereses (apertura de crédito):

Desde que se tiene la disponibilidad del crédito. (Incorrecta)

Desde que usa el dinero- pag 374

8.2 En un contrato de mutuo celebrado entre un Banco y el Cliente, se omitió consignar la tasa aplicable para los intereses compensatorios, ¿puede el banco reclamar su cobro?

A) Si puede reclamarlo, en cuyo caso deberá solicitar al Juez la fijación o determinación de los mismos;

B) Se aplican los intereses que fija el Banco de la Nación Argentina para sus operaciones de descuento; no creo

C) Se cobran los intereses que habitualmente ordena pagar la justicia (tasa activa del BCRA) más un plus determinado;

D) No puede reclamarlo en razón de que si nada se ha estipulado, el mutuo puede ser considerado gratuito; (para mí es esta pag 370)

E) Se aplican los intereses, que los usos y costumbres comerciales y bancarios establecen para los operaciones análogas;

8.2 Los intereses en el contrato de mutuo son:

Compensatorios. Pag 370

8.1.2 Que función tienen los intereses compensatorios:

Es el precio por la utilización del capital.

8.2 Un Mutuo de construcción o reparación de un inmueble, entra en que clasificación:

- Consumo
- a sola firma
- producción

- hipotecario pag 366

- a corto plazo.-

8.2 El contrato de mutuo genera:

Todas son correctas (mal)

CC Art. 2.240. Habrá mutuo o empréstito de consumo, cuando una parte entregue a la otra una cantidad de cosas que esta última está autorizada a consumir, devolviéndole en el tiempo convenido, igual cantidad de cosas de la misma especie y calidad.

CC Art. 2.241. La **cosa** que se entrega por el mutuante al mutuario **debe ser consumible, o fungible** aunque no sea consumible.

Cod Com Artículo 558.- El mutuo o préstamo está sujeto a las leyes mercantiles, cuando la cosa prestada puede ser considerada género comercial, o destinada a uso comercial, y tiene lugar entre comerciantes, o teniendo por lo menos el deudor esa calidad.

8.2 Sensible la “diferencia” entre un mutuo bancario y un contrato de apertura de crédito:

Es un contrato real y unilateral cuyo objeto es el dinero (MUTUO)

CC Art. 2.242. El mutuo es un contrato **esencialmente real**, que sólo se perfecciona con la entrega de la cosa.

Cod Com Artículo 566.- El deudor que espontáneamente ha pagado intereses no estipulados, ni puede repetirlos, ni imputarlos al capital.

Mutuo BANCARIO: es una clase especial de Mutuo Comercial, es realizado por un Banco o entidad financiera autorizada, se deben intereses convenidos, es un contrato de adhesión, se le aplica la Ley de Defensa al Consumidor.

8.4 El contrato de apertura de crédito, es un contrato que puede caracterizarse por ser:

A) Es un contrato dependiente de otros contratos que puedan celebrarse en forma sucesiva o conjunta;

B) Es un contrato real, cuyo objeto es el dinero que recibirá el cliente del banco;

C) Previo a la celebración de otro contrato que quedará vigente (Vgr mutuo, autorizac. Para girar en descubierto);

D) Porque el objeto del contrato es el crédito, y no el dinero; pag 373

E) Es un contrato unilateral, por cuanto solo requiere de la manifestación positiva de la entidad bancaria

8.5 En el contrato de “descuento”, ¿como cobra el Banco los intereses de la suma prestada al cliente?

A) Cuando el deudor principal de la obligación cambiaria paga;

B) En forma periódica, normalmente trimestralmente;

C) Al cabo de cada periodo pactado para la devolución del préstamo;

D) Por adelantado a la efectivización del crédito; pag 382

E) Al vencimiento de la obligación cambiaria;

(8.1.2) El Banco XX abrió una cuenta corriente a nombre de una persona a instancias de un impostor que se apropió de su identidad y presentó documentación apócrifa logrando ese cometido para luego emitir cheques sin provisión de fondos. ¿Le cabe responsabilidad por este hecho?

A) Sí, por incumplimiento de contrato

B) No, porque el Banco le pidió además del documento los últimos tres recibos de sueldo

C) Sí, por el obrar negligente del banco al incumplir con su obligación de verificar la exactitud de los datos proporcionados por el solicitante, no extremando los recaudos en tal sentido

D) No, porque el Banco cumplió con la obligación de pedir la documentación que le señalaba la OPASI vigente en ese momento

E) No, porque el Banco no tiene obligación de verificar la veracidad y exactitud de los datos proporcionados por el solicitante

8.1 En función del criterio de clasificación de los créditos bancarios que tiene en cuenta el destino del empréstito, indique, ¿Cuál de los siguientes objetivos permite calificar a un crédito como de giro y evolución comercial?

A) Reponer insumos de librería para su reventa

B) Adquirir una flota de cien buques pesqueros

C) Adquirir una mascota

D) Construir una casa habitación

E) Comprar diez máquinas agropecuarias

8.1.2 Los intereses según su origen pueden clasificarse en:

A) ninguna respuesta es correcta

B) sobre depósitos o sobre créditos

C) compensatorios, moratorios y punitivos

D) voluntarios, legales y judiciales

E) activos y pasivos

Una persona deposita por medio electrónico, mediante firma electrónica un cheque en la cuenta del banco X para clearing el banco X, o usa con el fin de clearing por una deuda con el banco XX, Juan, titular de la cuenta demanda a los 2 bancos ya que la persona que hizo el deposito no es el titular, sino un impostor que banco tiene responsabilidad?:

el banco X por no haber controlado la identidad del titular y que la firma corresponda al mismo. (el enunciado no es asi pero esa es la idea si te toca te vas a dar cuenta!)

(8.3.1)- El mutuo bancario:

a- Puede ser gratuito.

b- Contempla la devolución de la cosa dada en mutuo en caso de incumplimiento a los 15 días. (puse esta, mal)

c- Es igual que el mutuo civil.

d- Establece la devolución en el domicilio del deudor siempre.

e- Es oneroso por reconocimiento de la justicia. Pag 362

8.4 ¿Cuál de las siguientes características NO corresponde al contrato de apertura de crédito?

- Real.

8.4 Si el dueño de una empresa necesita tener disponibles fondos para cuando los necesite eventualmente y no permanentemente, y sacarlos en el momento que surja su necesidad del banco sin demora alguna, debe celebrar un contrato de:

a- Caja de ahorro. (puse esta, mal)

b- Plazo fijo.

c- Mutuo.

d- Apertura de crédito.

e- Caja corriente.

8.4 Si tengo una empresa, y por ahora no quiero retirar el dinero, solo cuando lo necesite... voy a utilizar: **apertura de crédito.**

(8.5) Un Banco cerró erróneamente la cuenta corriente de la sociedad anónima, provocando la inclusión de sus socios en la Base de Cuentacorrentistas Inhabilitados del Banco Central de la República Argentina, ¿le cabe alguna responsabilidad al Banco?

A) Sí, en el ámbito de la responsabilidad **extracontractual** por resultar un obrar antijurídico ajeno a la relación que unía a las partes

B) Sí, en el ámbito de la responsabilidad **contractual** por haberse configurado un incumplimiento del contrato de cuenta corriente bancaria

C) No, porque en este caso no resultaron daños patrimoniales

D) Sí, en el ámbito de la responsabilidad **contractual** por incumplimiento de contrato con cada uno de los cuentacorrentistas

E) No, porque este error del Banco fue involuntario

8.4 Siendo que el contrato de tarjeta de crédito es un conjunto complejo y sistematizado de contratos individuales, cuya finalidad es posibilitar al usuario efectuar operaciones de compra o locación de bienes y servicios, y obtener préstamos de los comercios adheridos, seguidamente, identifique, ¿Cuál de las siguientes corresponde a su naturaleza jurídica?

A) una cuenta corriente bancaria

B) Un contrato de garantía

C) una apertura de crédito

D) Un contrato empresarial

E) Ninguna de las opciones dadas es correcta

8.4 El contrato de mutuo bancario y el contrato de apertura del crédito se diferencian en que este último es:

A) consensual, bilateral y cuyo objeto es el crédito

B) bilateral, y oneroso

C) de adhesión, real y cuyo objeto es el dinero

D) realizado necesariamente por un banco o entidad financiera

E) ninguna respuesta es correcta

UNIDAD 9

9.1 El crédito documentado, nace y se fundamenta por los usos y costumbres de los comerciantes, sus primeros antecedentes se encuentran en:

A) Las regulaciones de la Convención de Ginebra (Sociedad de las Naciones).

B) Las prácticas de los comerciantes establecidos en Londres, allá por el Siglo XIX; pag 443

C) SE inicia y desarrolla en Francia en su comercio, con el extremo oriente;

D) En la regulación sobre la compraventa internacional que realiza el Código Civil Francés;

E) En la convención de usos de la Cámara de Comercio Internacional (Conferencia de Viena 1933)

9.2 Usted aconseja a sus clientes operar con tarjeta de crédito porque:

Si necesita crédito lo puede obtener y las operaciones son más ágiles.

9.2 Función económica de la tarjeta de crédito:

crédito y pago (eso puse yo) otras opc eran: crédito/crédito y compra/**crédito, pago y garantía/** pag 556

9.2 Entre las ventajas de la operatoria de la tarjeta de crédito tenemos que:

proporciona crédito y agiliza las operaciones

9.2 El contrato de tarjeta de crédito se perfecciona mediante su firma, entregando el plástico, este contrato debe ser claro en su redacción y con tipografía fácilmente legible y se generan en sus cláusulas responsabilidades para el titular adherente. La relación antecedente es la de:

- Emisor- usuario. Pag 559

9.2 ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la relación emisor- usuario en el sistema de tarjetas de crédito es falsa?

a- El resumen debe contener el plazo para cuestionarlo en un lugar visible y con caracteres destacados. (puse esta, mal)

b- El resumen debe contener fecha de cierre contable del resumen actual y del posterior.

c- El resumen debe ser confeccionado y enviado en forma mensual con una anticipación de 10 días anteriores a la obligación de pago.

e- El resumen debe contener el monto hasta el cual el emisor otorga crédito.

(me olvide de copiar la opción d!!!!)

*Ley 25065- ARTICULO 25. — Tiempo de recepción. **El resumen deberá ser recibido por el titular con una anticipación mínima de cinco (5) días anteriores al vencimiento de su obligación de pago, independientemente de lo pactado en el respectivo contrato de Tarjeta de Crédito.** En el supuesto de la no recepción del resumen, el titular dispondrá de un canal de comunicación telefónico proporcionado por el emisor durante las veinticuatro (24) horas del día que le permitirá obtener el saldo de la cuenta y el pago mínimo que podrá realizar. La copia del resumen de cuenta se encontrará a disposición del titular en la sucursal emisora de la tarjeta*

9.2 El contrato de tarjeta de crédito se perfecciona y toma operatividad para el usuario a partir de:

a. La sola suscripción de la solicitud.

b. La aprobación del Banco de la solicitud de tarjeta de crédito;

c. La suscripción de la solicitud también por parte de la entidad emisora.

d. La suscripción por parte del usuario y la recepción de la tarjeta (plástico).

e. A partir de la primera compra.

*Ley 25065- ARTICULO 8° — Perfeccionamiento de la relación contractual. **El contrato de Tarjeta de Crédito entre el emisor y el titular queda perfeccionado sólo cuando se firma el mismo, se emitan las respectivas tarjetas y el titular las reciba de conformidad.** El emisor deberá entregar tantas copias del contrato como partes intervengan en el mismo.*

9.2 ¿Cuál de las siguientes premisas sobre la relación emisor-proveedor en el sistema de tarjeta de crédito es falsa?:

El proveedor debe verificar la identidad del portador de la tarjeta (correcta pag 562)

Ley 25065- ARTICULO 37.— El proveedor esta obligado a:

a) *Aceptar las tarjetas de crédito que cumplan con las disposiciones de esta ley.*

b) *Verificar siempre la identidad del portador de la tarjeta de crédito que se le presente.*

c) *No efectuar diferencias de precio entre operaciones al contado y con tarjeta.*

d) *Solicitar autorización en todos los casos*

e) *confrontar la firma registrada con la que el usuario coloque en el cupón.*

9.2 Las siguientes son las funciones del emisor de una tarjeta de crédito, excepto:

fabricar el plástico soporte de la tarjeta

9.2 En el contrato de “tarjeta de crédito”, el resumen o liquidación periódica, puede ser impugnado por el usuario:

a. Dentro de los tres días de recibido el resumen;

b. Dentro de los treinta días (30 días) de recibido el resumen; pag 561

c. Dentro de los cinco días de recibido el mismo;

d. Dentro de los diez días en que el mismo debió llegar;

e. Cinco días antes del vencimiento del mismo;

*Ley 25065- ARTICULO 26. — Personería. **El titular puede cuestionar la liquidación dentro de los treinta (30) días de recibida,** detallando claramente el error atribuido y aportando todo dato que sirva para esclarecerlo por nota simple girada al emisor.*

9.2 Definimos como “Instrumento material de identificación del usuario, que puede ser magnético o de cualquier otra tecnología, emergente de una relación contractual previa entre el titular y el emisor”

Tarjeta de crédito.

9.2 Obligaciones del emisor de la tarjeta de crédito:

- Redactar el contrato
- Entregar al titular la tarjeta personalizada y codificada
- Informar los negocios adheridos
- Liquidar mensualmente los gastos que ha incurrido el usuario o sus autorizados.

9.2.1 En función de las características del contrato de tarjeta de crédito, las obligaciones de abonar las compras del usuario, suministrar los materiales e instrumentos de identificación e informar sobre cancelaciones de tarjetas de crédito es:

- A) del proveedor para con el emisor
- B) del proveedor para con la entidad financiera
- C) de la entidad financiera para con el proveedor
- D) del emisor para con el proveedor
- E) del emisor para con el usuario

9.3 En caso de quiebra del dador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto:

- A) El conjunto de todas las otras opciones configura la respuesta correcta
- B) Opera la incautación del bien sin necesidad de que venza el plazo convenido NO
- C) Si hubiere prestaciones recíprocas pendientes no es necesario que el tomador se presente a verificar su crédito
- D) El bien dado en leasing se encuentra desapoderado** (pag 541-por la quiebra, pero el tomador sigue en tenencia sin que el sindico pueda tener injerencia en el contrato, el cual continua hasta su finalizacion subsistiendo la opción de compra)
- E) El dador goza de la tenencia, uso y goce del bien NO

9.3 En el contrato de leasing en caso de concurso del dador tiene como consecuencia: que siempre se presume fraudulento por lo que se desapodera del bien al tomador (mal)

9.3 En caso de quiebra del tomador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto:

- A) El dador no puede reclamar en la quiebra el canon devengado hasta la sentencia de quiebra
- B) Vencido el plazo sin ejercer la opción de continuar o resolver el contrato, el dador pierde derecho a reclamar el bien
- C) El síndico tiene 60 días a partir del decreto de quiebra para optar continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo**
- D) El dador tiene 60 días a partir del decreto de quiebra para optar continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo
- E) Vencido el plazo sin ejercer la opción de continuar o resolver el contrato, el contrato se considera resuelto y para que el bien sea restituido el dador debe realizar la verificación previa

ARTICULO 11 - Son oponibles a los acreedores de las partes los efectos del contrato debidamente inscrito. Los acreedores del tomador pueden subrogarse en los derechos de éste para ejercer la opción de compra.

En caso de concurso o quiebra del dador, el contrato continúa por el plazo convenido, pudiendo el tomador ejercer la opción de compra en el tiempo previsto.

En caso de quiebra del tomador, dentro de los sesenta (60) días de decretada, el síndico puede optar entre continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo. En el concurso preventivo, el deudor puede optar por continuar el contrato o resolverlo, en los plazos y mediante los trámites previstos en el artículo 20 de la Ley 24.522. Pasados esos plazos sin que haya ejercido la opción, el contrato se considera resuelto de pleno derecho, debiéndose restituir inmediatamente el bien al dador, por el juez del concurso o de la quiebra, a simple petición del dador, con la sola exhibición del contrato inscrito y sin necesidad de trámite o verificación previa. Sin perjuicio de ello el dador puede reclamar en el concurso o en la quiebra el canon devengado hasta la devolución del bien, en el concurso preventivo o hasta la sentencia declarativa de la quiebra, y los demás créditos que resulten del contrato.

9.3 El leasing presenta como atractivo:

todas son correctas 🤔🤔🤔🤔

-la opción de compra:

ninguna es correcta

(las opciones era: no es revocable por parte del dador, no necesita procedimiento alguno respecto de la fijación de su precio, no debe partir del valor residual, **debe ser fijada siempre respecto del momento de su ejercicio**) (mal)

9.3 ¿Cuál de los siguientes caracteres **NO responde al contrato de leasing?:**

adhesión (mal porque es una respuesta CORRECTA)

Pag 531-Caracteres

- Principal
- Nominado
- Típico
- Bilateral
- Consensual
- Oneroso
- Conmutativo
- Formal
- De tracto sucesivo
- **De adhesión**
- De Cooperacion
- Financiero
- Intuitu personae

9.3 El “lease back”:

a- Todas son correctas.

b- Es cuando el dador es fabricante del bien, propietario, importador.

c- Se trata del contrato en el que el futuro dador se convertirá en tomador.

d- Consiste en la adquisición de una entidad financiera.

e- es la operación que se da entre un banco o una entidad de leasing y una persona que quiere incorporar elementos nuevos a su producción. (puse esta, mal)

9.3 Una conocida empresa automotriz de nuestro medio, le vendió al banco sus maquinas mas sofisticas tecnológicamente y luego se las adquirió en leasing, con el objetivo de mejorar la producción. Esta empresa celebro el contrato de:

- Lease back.

Ley 25248- ARTICULO 5° - El bien objeto del contrato puede:

a) Comprarse por el dador a persona indicada por el tomador;

b) Comprarse por el dador según especificaciones del tomador o según catálogos, folletos o descripciones identificadas por éste;

c) Comprarse por el dador, quien sustituye al tomador, al efecto, en un contrato de compraventa que éste haya celebrado;

d) Ser de propiedad del dador con anterioridad a su vinculación contractual con el tomador;

e) Adquiere por el dador al tomador por el mismo contrato o habérselo adquirido con anterioridad;

f) Estar a disposición jurídica del dador por título que le permita constituir leasing sobre él.

Quando se puede pedir la quiebra del dador

9.3 Dentro de los aspectos de la contratación, el momento de la celebración del contrato consiste en:

- El que el dador se limita a adquirir el bien y el tomador puede reclamar del proveedor los derechos reservados.

Ley 25248- ARTICULO 6° - En los casos de los incisos a), b) y c) del artículo anterior, el dador cumple el contrato adquiriendo los bienes indicados por el tomador. **El tomador puede reclamar del vendedor, sin necesidad de cesión, todos los derechos que emergen del contrato de compraventa.** El dador puede liberarse

convencionalmente de las responsabilidades de entrega y de las garantías de evicción y vicios redhibitorios.

En los casos del inciso d) del artículo anterior, así como en aquellos casos en que el dador es fabricante, importador, vendedor o constructor del bien dado en leasing, el dador no puede liberarse de la obligación de entrega y de la garantía de evicción y vicios redhibitorios.

En los casos del inciso e) del mismo artículo, el dador no responde por la obligación de entrega ni por garantía de evicción y vicios redhibitorios, salvo pacto en contrario.

En los casos del inciso f) se aplicarán las reglas de los párrafos anteriores de este artículo, según corresponda a la situación concreta.

9.3 Dentro de las etapas del leasing financiero se encuentran:

todas son correctas

9.3 Etapas del leasing financiero

Pag 525

- Elección del proveedor y de los bienes y servicios por el empresario (cliente)
- Presentación del empresario de la solicitud de leasing
- Análisis y resolución de la solicitud
- Formalización del contrato de leasing
- Compra por la sociedad de leasing del bien indicado por el empresario
- Entrega de los bienes al tomador
- Comienzo de la etapa irrevocable o locativa
- Al finalizar esta etapa surge la opción de compra

9.3 Leasing operativo:

El dador del leasing es el fabricante, comerciante, importador, etc. del bien que se entrega.

9.3 El contrato de leasing en el que **el dador es fabricante, importador, vendedor o constructor del bien** es: **leasing operativo.**

ARTICULO 6° - En los casos de los incisos a), b) y c) del artículo anterior, el dador cumple el contrato adquiriendo los **bienes indicados por el tomador. El tomador puede reclamar del vendedor, sin necesidad de cesión, todos los derechos que emergen del contrato de compraventa. El dador puede liberarse convencionalmente de las responsabilidades de entrega y de las garantías de evicción y vicios redhibitorios. (FINANCIERO)**

En los casos del inciso d) del artículo anterior, así como en aquellos casos en que el dador es fabricante, importador, vendedor o constructor del bien dado en leasing, el dador no puede liberarse de la obligación de entrega y de la garantía de evicción y vicios redhibitorios. (OPERATIVO)

En los casos del inciso e) del mismo artículo, el dador no responde por la obligación de entrega ni por garantía de evicción y vicios redhibitorios, salvo pacto en contrario.

En los casos del inciso f) se aplicarán las reglas de los párrafos anteriores de este artículo, según corresponda a la situación concreta.

9.3 El contrato de leasing en el que el dador asume la responsabilidad por los daños es: **leasing operativo**

9.3 El contrato de leasing en el que el **tomador** es que el asume responsabilidad por daños es:

Leasing financiero pag 524- **el tomador asume el cuidado del bien lo que deriva su interés en la contratación de los seguros pertinentes.**

9.3 ¿En cuál de las modalidades de leasing se hace responsable el tomador por los daños?

en el leasing inmobiliario (mal)

Leasing financiero

9.3 Si en el contrato de leasing el tomador no paga el canon convenido, el dador:

puede obtener de inmediato el secuestro del bien con la sola inscripción del contrato y además debe haber interpelado al tomador

9.3 Si estoy en el exterior, y necesito invertir en una máquina que es costosa, pero por ahora NO tengo plata NI me conviene comprarla. Necesito un contrato de: **Leasing financiero.**

9.3 En el leasing los acreedores: **Se ven protegidos sus derechos a través de la inscripción del contrato**

ARTICULO 11 - Son oponibles a los acreedores de las partes los efectos del contrato **debidamente inscrito.** Los acreedores del tomador pueden subrogarse en los derechos de éste para ejercer la opción de compra.....

9.3 Un elemento esencial del contrato de “leasing financiero” por definición legal, es:

a. La opción de compra;

- b. La existencia de tres partes, dador, tomador, y fabricante; NO
- c. El ser un contrato de tracto sucesivo;
- d. La fijación de un canon locativo mensual;
- e. La determinación de modalidades especiales de pacto comisorio;

ARTICULO 1° - En el contrato de leasing el dador conviene transferir al tomador la tenencia de un bien cierto y determinado para su uso y goce, contra el pago de un canon **y le confiere una opción de compra por un precio.**

9.3 El contrato de leasing se perfecciona:

- a. Por la firma del instrumento constitutivo con fecha cierta o medio fehaciente;

b. Por el simple acuerdo de voluntades;

- c. Por la entrega del bien al tomador;
- d. Por la presentación al registro correspondiente a los fines de su inscripción;
- e. Por la inscripción definitiva del contrato de leasing

pag 532- es Consensual, se perfecciona con el consentimiento de las partes, NO con la entrega del bien en leasing.

9.3 El momento en que el tomador puede hacer uso de la opción de compra en el contrato de leasing;

- a. Tiene que estar necesariamente establecido al momento de la firma del contrato.
- b. En cualquier momento el tomador puede hacer uso de la opción.
- c. Puede ser suplida la estipulación por una renuncia expresa del tomador a ejercer dicha opción.
- d. Es potestativo del dador determinar el momento de la opción.

e. A falta de estipulación la ley presume un momento a partir del cual se puede hacer uso de la opción.

ARTICULO 14 - La opción de compra puede ejercerse por el tomador **una vez que haya pagado tres cuartas (3/4) partes del canon total estipulado, o antes si así lo convinieran las partes.**

9.3 En el leasing operativo, el dueño de los recursos...

- Los destina a la adquisición de bienes para darlos en arrendamiento.-

- Soporta las pérdidas del negocio.-
- participa de la ganancia del negocio.-
- Es un tenedor de bonos del negocio.-

9.3 En el leasing, los acreedores son...

Pag 528- son terceros ajenos al contrato

9.3.2 Atendiendo a la forma establecida por la ley para la celebración del contrato del leasing, en el supuesto en que éste tenga por objeto una maquinaria, indique, ¿Cuál de las siguientes formas debe asumir?

- A) instrumento público o privado
- B) Escritura Pública
- C) Ninguna de las opciones dadas es correcta
- D) Verbal
- E) Instrumento privado

9.4 Factoring: Obligaciones del factor:

- Pagar los créditos que le fueron cedidos
- Efectuar los servicios convenidos
- Perseguir el cobro

9.4 Factoring: Obligaciones del cliente:

- Entregar las facturas y demás doc. necesaria para exigir los créditos.
- Cumplir con la exclusividad en la cesión de facturas si las hubiere.

9.4 En el contrato de factoring, cuando se asume la insolvencia del deudor, la obligación de enviar las facturas a un solo factor, surge del principio de:

a- Ninguna es correcta.

b- Universalidad.

c- Lealtad.

d- Continuidad. (puse esta, mal)

e- Exclusividad en la relación.

Pag 484- principio de Universalidad en la cesion de creditos, por el cual el cliente NO puede tener mas de un factor (excepto a nivel internacional que se suele tener dos, uno local y uno intenacional)

9.4 Caracteres del Factoring:

innominado, atípico, consensual, bilateral, oneroso, conmutativo, de tracto sucesivo, de adhesión, nominativo, formal, instuito personae.

Pag 497- mercantil, innominado, atipico, consensual, bilateral, oneroso, de tracto sucesivo o de duracion, de colaboración, de credito.

9.4 ¿Cuál de estos caracteres que se predicán a continuación sobre el contrato de “factoring” es falso?

a. Es unilateral, por que a partir de la celebración del contrato sólo surgen obligaciones para el factor; (ES BILATERAL)

b. Es consensual, porque se perfecciona con el solo consentimiento;

c. Es oneroso, porque la labor del factor encuentra su fundamento en la contraprestación a cargo del factoreado;

d. No formal, ya que no hay norma al respecto;

e. Innominado, ya que carece de regulación legal, aún cuando la LEF, autoriza a celebrar este tipo de contratos;

9.4 Determine cuál de las siguientes causales de extinción del contrato de factoring, es falsa.

a. Por quiebra o concurso preventivo del deudor cedido;

b. Por vencimiento del plazo convenido por las partes;

c. Por muerte o incapacidad sobreviniente del factoreado;

d. Por disolución de la sociedad cliente;

e. Por quiebra o concurso preventivo de cualquiera de las partes;

pag 499- La quiebra del factor produce la inevitable ruptura del contrato. Distinta es la situación de la quiebra del cliente (factoreado) porque si durante el proceso de quiebra se decidiera judicialmente la continuación de la actividad de la empresa fallida, sera decision de los organos de quiebra la rescion o no del contrato.

9.4 Una de las siguientes afirmaciones sobre el factoring es incorrecta:

El factoring internacional es comúnmente sin recurso (mal porque es lo CORRECTO)

Pag 490- Factoring SIN RECURSO, El factor asume el riesgo de impago del credito, con la unica excepcion que ello no obedezca a un incumplimiento del cliente con el deudor, derivado de una relacion base. Esta modalidad prevalece en la practica internacional y es por la cual el contrato adquiere una característica esencial tipificante.

9.4 Una de las finalidades más importantes del Factoring, es esencialmente:

A) La utilización por parte de la gran empresa de este servicio de índole financiera;

B) La tercerización de la cobranza de los créditos;

C) La gestión de administración y cobro de los créditos;

D) Establecer el porcentaje de cobrabilidad de los créditos de la empresa factoreada;

E) El servicio financiero prestado por los factores;

9.4 El factoring tiene por finalidad dotar de:

liquidez y simplificar la gestión.

Pag 493- permite al empresario cobrar al contado sus ventas a plazo, desligarse de todo lo concerniente al cobro de sus ventas, poder de gozar de las ventajas de asesoramiento sobre marketing, ventas, informes sobre clientes y aspectos contables.

9.4 La finalidad principal del Factoring, es:

- a. La securitización de la cartera de créditos de un comercio.
- b. La venta directa de la cartera de créditos que posee un comercio.
- c. La administración, gestión y cobro de los créditos;**
- d. Garantizar un crédito a través de una cartera de créditos.
- e. Evaluar el riesgo de una cartera de créditos.

9.4 En el contrato de FACTORING, una de las finalidades es....

La gestión de administración y cobro de los créditos.-

UNIDAD 10

10.1 Indique cuál de los siguientes NO puede ser objeto del contrato de underwriting:

- A) Ninguna de las otras respuestas es correcta
- B) Valores mobiliarios ¿??
- C) Acciones y debentures SI
- D) Valores cambiarios**
- E) Comercial papers ¿??

10.1 En el contrato de underwriting, el objeto de dicho contrato puede ser...:

valores inmobiliarios.

Factoring.

Concepto. Contrato por el cual una entidad financiera se obliga frente a una empresa a adquirirlle todos los créditos que se originen normalmente durante un periodo de tiempo expresamente convenido, pero pudiendo reservarse la facultad de seleccionar esos créditos y pagar por ellos un precio fijado mediante una proporción establecida sobre sus importes, y a prestar determinados servicios, quedando los riesgos de cobrabilidad a cargo de la entidad financiera.

El factoring es aquel contrato bancario financiero que se perfecciona entre un banco o entidad financiera (sociedad de factoring) y una empresa, por el cual la primera de las partes se obliga a adquirir todos los créditos que se originen por el giro comercial de la otra parte contratante durante un determinado plazo, y aquella puede asumir el riesgo derivado de tales cobros y percibir por ello una comisión sobre el monto total de los créditos en concepto remunerativo.

Dado que la adquisición de crédito esta contenida en el núcleo central del contrato, en una primera aproximación se podría afirmar que su naturaleza jurídica se corresponde con la cesión de créditos. Sin embargo, el factoring es un contrato atípico que, si bien reconoce como eje de su naturaleza jurídica típico, desarrolla efectos y obtiene finalidades que lo exceden.

Caracteres: innominado y atípico, consensual, bilateral y oneroso, conmutativo (en tanto las partes conocen desde su perfeccionamiento las ventajas y desventajas asociadas al negocio), de tracto sucesivo, de adhesión, normativo y formal, intuitu personae.

Modalidades: Entre las modalidades que pueden presentarse en las relaciones entre la entidad financiera y la empresa, encontramos las siguientes:

1) *En firme:* en este supuesto la entidad financiera no sólo prefinancia la emisión de títulos valores, sino que además, los adquiere a la sociedad comercial emisora. Luego los enajena a terceros inversionistas. Por lo general, asume el compromiso de efectuar la venta en un plazo breve. La ganancia de la entidad financiera estriba en la diferencia entre el valor de adquisición de los títulos y el de venta a los inversores. Cuando el objeto del underwriting consiste en acciones, el underwriter se constituye en accionista de la empresa, conservando esta calidad hasta que haya ubicado la totalidad en el mercado. Si el objeto está constituido por debentures u obligaciones negociables, el underwriter se convierte en acreedor. Ocurre que el contrato en firme sólo difiere del contrato de suscripción, por la expectativa de utilidad y por la obligación del banco de no retener los títulos. De todos modos, cuando la adquisición es en firme, se debe respetar también el derecho de preferencia con el objeto de evitar que se alteren las mayorías, frente a la nueva emisión de acciones .

2) *No en firme:* en este caso el underwriter se limita a financiar la emisión de acciones o títulos, asumiendo el compromiso de colocarlos en el mercado con el mayor esfuerzo. Sin embargo, lo hace por cuenta de la entidad emisora, la que toma a su cargo los riesgos de la operación. Esta modalidad del underwriting hace que la financiación se constituya en un mutuo comercial, mientras que la obligación de procurar la colocación de los títulos en el mercado asume la naturaleza de un mandato. Se trataría de un mandato con representación, pues celebrará contratos de suscripción con terceros, actuando en nombre del emisor de las acciones; o como comisionista, si se compromete a facilitar la colocación de acciones, haciéndolo como si fueran propias. A medida que el underwriter va colocando los títulos, puede ir percibiendo parcialmente el reembolso del crédito. El beneficio reside en la diferencia entre los valores de emisión y los de colocación, aunque también es usual estipular una comisión a su favor que debe pagar la entidad emisora. Puede ocurrir que haya vencido el plazo convenido y que la entidad financiera no haya logrado la colocación de la totalidad de los títulos emitidos. En tal supuesto, los debe devolver la empresa emisora, de modo que la financiación se transforma en un préstamo a restituir en las condiciones pactadas. Finalmente, diremos que la colocación puede ser efectuada en forma privada o por oferta pública, y la prefinanciadora puede actuar en forma autónoma o formando consorcios.

10.1 Marcar la **premisa falsa** sobre el contrato de underwriting:

La obligación del underwriter ante el emisor relativa a la documentación a presentar para llevar a buen puerto la emisión ante la autoridad administrativa, **NO es de resultado**

10.1 La operación de Underwriting, fue descrita por primera vez en el ordenamiento legal argentino en:

- a. La ley de Entidades Financieras N° 21526;
- b. La ley de Entidades Financieras N° 18061;**
- c. La ley N° 24.144, que reforma a la anterior;
- d. La ley de Carta Orgánica del Banco Nacional de Desarrollo N° 21.629;
- e. La ley de Sociedades Comerciales N° 19.550;

10.1 La finalidad “inmediato” de la operación de “underwriting”, lo constituye:

- a. La prefinanciación de la emisión que realiza la sociedad; pag 504**
- b. Los valores mobiliarios;
- c. El ofrecimiento a terceros, inversores o accionistas de dichos valores;
- d. La efectiva comercialización de las acciones o valores mobiliarios;
- e. La gestión, y asesoramiento para la concreción de un aumento de capital a través de este contrato;

10.2 Indique cual de las siguientes opciones corresponde al objeto del contrato bancario de underwriting:

- A) trasladar el riesgo de la emisión
- B) asegurar los fondos a la emisora
- C) facilitar el acceso al mercado de capitales de la emisora
- D) obtener asesoramiento para la colocación
- E) todas las opciones son correctas

10.3 En el marco del contrato de sindicato bancario, indique, ¿Cuál de los siguientes bancos actúa en función de promotor?

- A) Los directores
- B) El arranger bank
- C) El requirente
- D) El agente
- E) Los partícipes

10.5 La operación que tiene por objeto intercambiar flujos monetarios en el tiempo, por intermedio de una entidad bancaria de inversión, recibe el nombre de ...

- A) Préstamo Sindicado
- B) Underwriting
- C) Operación de Swaps**
- D) Operación de Pase o Reporto
- E) Ninguna de las opciones dadas es correcta

UNIDAD 11

11.1 Señalar la afirmación incorrecta sobre crédito documentario:

- El crédito es siempre revocable mientras NO conste expresamente en la carta de crédito que es irrevocable.

11.1 ¿Cuál de las siguientes premisas sobre el contrato de crédito documentario es incorrecta?

- a- El ordenante debe proveer fondos o reembolsar el crédito, pagar comisión al banco y reembolsarle gastos.
- b- El banco emisor debe pagar, aceptar o descontar las letras que gire el beneficiario como consecuencia de la apertura del crédito. INCORRECTO- pag 464- la comision de apertura la paga el Ordenante
- c- Cuando el banco corresponsal es confirmador, el beneficiario tiene 3 o más obligados. (ESTA TAMPOCO ES)
- d- El banco emisor responde por la autenticidad y valor legal de los documentos presentados por el beneficiario.
- e- El banco emisor debe entregar los documentos al ordenante pero tienen a su favor el derecho de retención y privilegio de cobro sobre la mercadería. (puse esta, mal)

11.1 ¿Cuál de las siguientes premisas sobre el contrato de credito documentario es incorrecta?:

El banco emisor debe entregar la documentación al ordenante pero tiene a su favor el derecho de retención y privilegio de cobro sobre la mercadería (mal)

**11.1 El contrato de crédito documentario se materializa:
con la solicitud del cliente importador frente al banco emisor. Pag 450**

11.2.5 En el marco de los contratos de mediación en los pagos, indique, ¿Cuál de los siguientes constituye un requisito de la transferencia electrónica?

- A) País en que reside el receptor de la transferencia
- B) Ninguna opción dada es correcta
- C) Existencia de cuenta corriente en banco del país
- D) Información del cliente originante
- E) Estado civil del titular de la cuenta a acreditar

11.5 Respecto del depósito de títulos, cual es la CORRECTA....

- La entidad financiera recibe una compensación denominada derecho de comisión en compensación por la custodia.-

Cod Com Artículo 573.- El depositario puede exigir por la guarda de la cosa depositada, una comisión estipulada en el contrato, o determinada por el uso de la plaza. Si ninguna comisión se hubiese estipulado, ni se hallase establecida por el uso de la plaza, será determinada por arbitradores. El depósito gratuito no se considera contrato de comercio.

11.5 Entre los depósitos encontramos:

a- Depósito de títulos. Pag299

- b- Caja de Seguridad.
- c- Cuenta corriente.
- d- Contrato a plazo fijo.
- e- Todas son correctas. (mal)

11.5 ¿Cuál de las siguientes premisas sobre el depósito de títulos es falsa?:

En los depósitos individuales o regulares el banco solo responde por la seguridad extrema del sobre o caja cerrada (mal)

11.5 Uno de los siguientes supuestos englobados bajo la denominación de depósito tiene la naturaleza jurídica de un contrato de depósito: - Depósito de títulos.

11.5 Indique cuál de las siguientes obligaciones corresponde al depósito irregular de títulos:

- A) Si los documentos depositados devengan intereses está a cargo del depositario su cobranza y las diligencias para conservar su valor
- B) El banco debe reintegrar los títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados por el cliente**
- C) El banco debe hacer efectivo el pago de los dividendos que percibiere, pagándolos al contado o acreditándolos en otras cuentas del cliente
- D) El banco tiene la obligación de custodia además de la de representar al cliente y mantener la integridad económica de los títulos depositados
- E) El banco debe restituir los mismos títulos que recibió o los que los sustituyan por amortización, conversión o cargo que haya realizado la emisora

11.3.1 En el marco de los contratos de mediación en los pagos, indique, ¿Cuál de los siguientes no constituye un requisito de la transferencia electrónica?

- A) Ninguna de las opciones dadas es correcta
- B) Información de la identificación del movimiento de fondos
- C) Información monetaria del movimiento de fondos
- D) Información del cliente originante
- E) Información de cuentas corrientes en el país

**11.5 En un contrato de depósito irregular, cual de las siguientes corresponde a una obligación...:
el banco debe reintegrar los títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados. Pag 327**

Pag 294- es aquel deposito que se realiza con objetos consumibles o fungibles, por lo que el depositario adquiere la propiedad de la cosa (pudiendo consumirla) dada en deposito ya que la cosa puede ser sustituida por otra de la misma calidad y especie de las dadas en deposito. El depositario queda obligado a restituir ya no la misma cosa sino la misma cantidad y calidad de las cosas dadas en deposito. Debe reintegrar títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados por el cliente.

11.4 Indique cuál de las siguientes **NO** es una característica del contrato de Caja de Seguridad:

- A) Los objetos depositados se depositan y se retiran directamente por el cliente, sin intermediación alguna
- B) La titularidad de la caja se registra solo a nombre de una persona y ésta puede autorizar a otra persona sin necesidad de conformidad de la entidad financiera**
- C) La caja se identifica con un código en números o letras y se le entrega la llave al cliente
- D) Se pueden guardar en la caja objetos de valor, dinero o títulos
- E) La caja está ubicada en un lugar seguro y especial por el material con que está construida y por la vigilancia prestada

11.4 Ante la violación de una Caja de Seguridad en el Banco, deberá responder por los daños y perjuicios, ¿en qué se funda dicha obligación?

- A) En que el Banco ha asumido una obligación de resultado;**
- B) Sólo si se demuestra la culpa del Banco;
- C) En que el Banco no acredita haber realizado una diligencia calificada;
- D) El ser el depósito en caja de seguridad un contrato real;
- E) El carácter de profesional del Banco;

11.4 El contrato de locación de caja de seguridad tiene una naturaleza jurídica.

Es un contrato mixto o de seguridad.

11.4 ¿Cuál es la naturaleza jurídica del contrato de caja de seguridad?

- a. Se trata de una locación de cosas.
- b. Se trata de un depósito regular.
- c. Se trata de un depósito irregular.
- d. Se trata de una locación de servicio.
- e. Se trata de un contrato de naturaleza mixta.**

11.4 ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre el contrato de caja de seguridad es **incorrecta**?:

La jurisprudencia mayoritaria considera que el banco tiene una obligación de medios (es de Resultado)

11.4 El contrato de **DEPÓSITO en caja de seguridad**, es un contrato que se caracteriza por ser:

- a. Consensual; (por descarte)**
- b. Gratuito; es oneroso
- c. Nominado; es innominado
- d. Real; no es real
- e. Típico; es atípico

11.4 El contrato de locación de caja de seguridad es: **atípico.**

11.4 Juan Sosa reclama los daños patrimoniales y morales ocasionados como consecuencia del robo de ciertos bienes que tenía guardados en una caja de seguridad locada al Banco XX, que a su vez aduce que el robo ocurrió a pesar de los recaudos que pusieron para extremar la vigilancia del lugar y que en el contrato solo garantizaba la seguridad exterior de la caja y no su contenido; por lo tanto sostiene no tiene responsabilidad alguna sobre lo reclamado ¿Quién tiene la razón?

- A) El Banco porque su obligación es de medio y no de resultado
- B) El Banco porque al garantizar la seguridad exterior de la caja de seguridad se exime de garantizar el contenido
- C) Juan Sosa parcialmente por la privación del uso de la caja de seguridad al haber sido violentada su seguridad externa
- D) Juan Sosa porque el Banco mediante el contrato de caja de seguridad asumió una obligación de custodia que implica obligación de resultado**
- E) El Banco porque el robo configura caso fortuito dado que se utilizó fuerza para violentar la caja de seguridad

Se ha definido la figura que nos ocupa diciendo que "es el contrato por el cual el banco cede a un tercero (generalmente cliente de la entidad), por un plazo determinado, el uso de una caja de seguridad, instalada en una dependencia especial del banco (habitualmente en el subsuelo, con acceso protegido y vigilado), mediante el pago de un precio, a fin de que el locatario deposite cosas, sin que éstas fueren necesariamente de su propiedad"

Características Del Contrato.

1. Es **consensual**: se perfecciona por el simple consentimiento de las partes, siendo un contrato único, y no un pacto preparatorio (pactum de disponendo).
2. Es **de adhesión**: tal como he dicho anteriormente, el potencial cliente se limita a adherirse a él, suscribiendo un formulario prerredactado por las autoridades del banco, no existiendo negociación de ninguna de sus cláusulas, que son del tipo standard.
3. **No es formal**: no hallándose supeditado para su concreción a fórmula sacramental alguna. Se debe destacar, en relación con lo expuesto, que el documento cuya suscripción solicita la entidad, es ad probationem.
4. Es **por tiempo indeterminado**: sin defecto de lo cual, la modalidad vigente en la República Argentina contempla su renovación periódica cada semestre o período semejante.
5. Es un **contrato de administración ordinaria**: sólo tiende a la conservación de los valores.
6. Es **atípico**: en nuestro país, mientras que en otros ordenamientos -como el italiano- ha sido objeto de regulación expresa por parte del legislador.

1. Obligaciones del banco.

- a) Poner la caja a disposición del cliente entregándole las llaves: es la manera de que la situación pase de mera expectativa a contrato, desarrollándose dentro de las pautas establecidas por el banco.
- b) Asegurarle al cliente el libre acceso al cofre en los horarios y ajustándose a las pautas de seguridad y control fijadas por la entidad.
- c) Prohibir el acceso al lugar a extraños, lo cual es un modo de incrementar la seguridad de la guarda.
- d) Responder por la integridad de la caja, respondiendo por los daños que sufra el cliente.
- e) En algunas legislaciones se incluye entre las obligaciones que debe asumir la entidad, el conservar un duplicado de la llave de la caja para evitar tener que violentarla si el cliente pierde el original, o si se debe dar cumplimiento compulsivo a alguna orden judicial.

Obligaciones a cargo del cliente.

- a) Pagar el canon convenido en concepto de precio por el servicio de arrendamiento y custodia prestado por el banco.
- b) Utilizar la caja suministrada en los términos convenidos, lo cual -a mi juicio- involucra:

Primero: respetar los reglamentos de la entidad en materia de horarios de entrada y salida del local donde se halla ubicada la caja; también en lo relativo a registro de firmas y de horario de acceso y abandono del inmueble y de acompañantes, y no guardar elementos peligrosos (como explosivos, inflamables o artículos semejantes), tanto para el cofre como para toda la instalación.

Segundo: informarle inmediatamente a la entidad de todo extravío de las llaves, de manera tal que tomen sus funcionarios los recaudos del caso (léase: cambio de las combinaciones, etc.).

- c) Restituir las llaves al banco, una vez vencido el plazo contractual, o finalizada la vinculación por cualquier motivo que fuese.

El contrato concluye:

1. Por extinción del plazo pactado: sin defecto de lo expuesto, es de estilo que se incluya una cláusula por la cual -si las llaves no son devueltas en las condiciones preestablecidas- el contrato habrá de considerárase prorrogado por otro período semejante al anterior.
2. Puede terminar por rescisión ad nutum, o sea, sin "justa causa" por parte de ambas partes o simplemente de una. Por lo común, si es el cliente quien opta por rescindirlo, habrá de enfrentarse con alguna disposición que prevé la pérdida de la parte proporcional del canon -que suele cobrarse anticipadamente- correspondiente al período no transcurrido.
3. Por rescisión por falta de pago u otra causal que lo justifique.
4. Por voluntad concurrente de las partes.
5. Por destrucción de la caja.
6. Por fallecimiento del único titular de la caja.
7. Por quiebra o concurso civil liquidatorio del cliente único.

11.5 Indique la afirmación INCORRECTA respecto del depósito de títulos

- A) Se entrega en custodia valores o títulos de crédito y la entidad financiera se obliga a custodiarlos
- B) La entidad financiera recibe una compensación denominada **derecho de comisión** en compensación por la custodia
- C) La obligación de custodia a caja cerrada se denomina regular y comprende la obligación de administración por la entidad financiera**
- D) Los bancos se pueden comprometer a avisar a los depositantes de las operaciones para las que necesitan instrucciones de su parte, sobre todo si se trata de aumentos de capital
- E) Existe la custodia de forma activa que libera al cliente de la preocupación por robo o incendio y lo libera de la administración de los valores

11.3.1 Con relación a las partes del crédito documentario, indique, ¿Cuál de las siguientes no constituye una obligación del ordenador?

- A) Pagar al banco emisor la comisión de apertura
- B) Indicar al emisor los documentos
- C) Constituir las garantías comprometidas
- D) Confeccionar la carta de crédito
- E) Rembolsar la comisión y gastos al Banco

UNIDAD 12

12.2- La “prenda comercial” puede tener como objeto:

- Todas son correctas. (conocimiento de embarque, muebles, títulos valores, derechos industriales)

Pag 615-objeto

- Todo tipo de bienes muebles
- Derechos industriales, marcas, patentes, modelos industriales, derechos intelectuales
- Conocimiento de embarque (en necesario, además de la entrega, el endose “en garantía” de dicho documento)
- Títulos valores y papeles de comercio

12.2 Se puede garantizar con prenda comercial:

Cualquier obligación de naturaleza comercial

(12.2.2)- Indique quien tiene capacidad para otorgar una prenda comercial:

a- Jose, de 17 años que trabaja en una empresa dedicada a la comercialización de granos.

b- Juana que tiene capacidad para administrar por sentencia del juez.

c- SISSCA S.A.

d- Juan de 18 años, miembro de una sociedad de responsabilidad limitada regularmente constituida.

e- Todas son correctas. (puse esta, mal)

12.3 ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la duración del privilegio en la prenda con registro es falsa?

a- El término es fatal y opera de pleno derecho. Es correcto

b- La prenda flotante se garantiza solo por 180 días. (puse esta, mal) es correcto

c- El pago se computa desde la celebración del contrato. Pag 632 (lo correcto es desde LA INSCRIPCIÓN)

d- El privilegio se conserva hasta la extinción de la obligación principal pero no más allá de 5 años. Es correcto

e- Para evitar la caducidad es necesario solicitar la reinscripción en forma judicial. Es correcto

12.3 Es una característica de la prenda con registro:

A) La divisibilidad.

B) La especialidad. Pag 626 perfecta determinación de las garantías del crédito

C) La bilateralidad.

D) La informalidad.

E) El desplazamiento.

12.3.3 El contrato de garantía de créditos que permite al dueño de semovientes gravados, conservarlos en su poder, es el de ...

A) Prenda con registro fija

B) Fianza

C) Prenda con registro flotante

D) Prenda comercial

E) Warrants

12.1 ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la prenda comercial es falsa?

a- Se da en garantía de una obligación comercial. Correcta pag 613

b- Es unilateral. (puse esta, mal) es correcto pag 614

c- Es real. Es correcto pag 614

d- Su calidad comercial está determinada porque una de las partes es comerciante. Es correcto pag 614

e- Es formal. Pag 614 no se exige ninguna forma especial siempre que se entregue el bien en cuestion

12.3 Características de la prenda con registro...

Pag 614- caracteres PRENDA COMERCIAL

- Real
- Unilateral
- **Formal**
- Accesoría
- Indivisible
- Convencional
- **Especial**

caracteres del contrato de PRENDA CON REGISTRO...

- Accesoría
- Convencional
- Formal
- Unilateral
- Gratuito

caracteres del Derecho REAL de PRENDA CON REGISTRO...

- Accesorio
- Convencional
- Indivisible
- Especial

-bilateral

-sin desplazamiento

-con desplazamiento

-gratuita.-

12. La extensión del privilegio sobre los bienes prendados alcanza a (Art.3):

- a. Al capital histórico del crédito que garantiza.
- b. Al capital histórico más la actualización.
- c. Al capital histórico, actualizado más los intereses.
- d. Al capital histórico, actualizado, más intereses y eventuales gastos.

e. Al capital histórico, deduciéndole a su vez las amortizaciones de capital que se hubieren efectuado y sin actualización.

12.3.4 Conforme a la normativa aplicable a la prenda comercial, indique, ¿Cuál de los siguientes bienes no puede ser objeto de este contrato?

- A) los conocimientos de embarques
- B) los derechos industriales
- C) un inmueble destinado al comercio
- D) los títulos de deuda pública
- E) un título de crédito

12.5 Que premisa es **incorrecta** sobre el contrato de fianza:

Art. 1.986. Habrá contrato de fianza, cuando una de las partes se hubiere obligado accesoriamente por un tercero, y el acreedor de ese tercero aceptase su obligación accesoría.

12.5 Se puede garantizar con fianza comercial:

Art. 1.993. Toda **obligación puede ser afianzada, sea obligación civil o sea obligación natural, sea accesoria o principal derivada de cualquiera causa, aunque sea de un acto ilícito**; cualquiera que sea el acreedor o deudor, y

aunque el acreedor sea persona incierta; sea de valor determinado o indeterminado, líquido o ilíquido, pura o simple; a plazo o condicional, y cualquiera que sea la forma del acto principal.

12.5 La fianza es comercial cuando la obligación a la que accede es: de naturaleza comercial.

Cod Com- Artículo 478.- Para que una fianza se considere mercantil, basta que tenga por objeto asegurar el cumplimiento de un acto o contrato de comercio, aunque el fiador no sea comerciante.

- Artículo 479.- Cuando el fiador aceptado por el acreedor, espontánea o judicialmente, llegare al estado de insolvencia, no habrá derecho a exigir otro si el fiador no ha sido dado, sino en virtud de convención en que ha exigido el acreedor tal persona determinada para la fianza.

- Artículo 480.- El fiador o fiadores responden solidariamente como el deudor principal, sin poder invocar el beneficio de división ni el de excusión que nunca se admiten en materia comercial. Pueden solamente exigir que el acreedor justifique que ha interpelado judicialmente al deudor.

- Artículo 481.- Si el fiador fuese ejecutado con preferencia al deudor principal, podrá ofrecer al embargo los bienes de éste, si estuviesen libres; pero si contra ellos apareciese embargo o no fuesen suficientes, correrá la ejecución contra los bienes propios del fiador, hasta el efectivo pago del ejecutante.

- Artículo 482.- El fiador, aun antes de haber pagado, puede exigir su liberación: 1. Cuando es judicialmente reconvenido al pago de la deuda; 2. Cuando el deudor empieza a disipar sus bienes, o se le forma concurso; 3. Cuando la deuda se hace exigible por el vencimiento del plazo estipulado; 4. Cuando han pasado cinco años desde el otorgamiento de la fianza, si fue contraída por tiempo indefinido.

- Artículo 483.- Si el fiador cobrara retribución por haber prestado la fianza, no puede pedir la aplicación de lo dispuesto en el inciso 4. del artículo precedente

UNIDAD 13

13 Uno de los procesos de la transformación de activos, en el que se transfiere a una sociedad nueva que se crea para ese efecto, o que emite títulos de valores y los amortiza con el flujo de fondo que producen esos activos y en el cual el riesgo del negocio se traslada a los inversores quienes asumen el riesgo de la no cobranza o pérdida del valor de los activos afectados a la amortización de los títulos se denomina...: **pass trough.**

13. Una de las variantes de procesos de transformación de activos es el proceso por el cual los activos se transfieren a una sociedad nueva (creada para este efecto) o a un fideicomiso que emite los títulos valores y los amortiza con el flujo de fondos producidos por esos activos. El riesgo del negocio se traslada a los inversores, quienes asumen el riesgo de la no cobranza o pérdida de valor de los activos afectados a la amortización de los títulos. Esta variante se denomina:

- A) Securitización
- B) Swap
- C) **Pass Trought**
- D) Emisión de certificados de participación
- E) Asset backed securities

13. Una de las variantes de procesos de transformación de activos es el proceso por el cual el emisor afecta algunos de sus activos al repago de los títulos valores que emite; para ello transfiere los activos a un fideicomiso o a una sociedad, que los conserva en garantía al repago de los títulos. El riesgo de los activos es accesorio al riesgo del crédito del emisor de los títulos. Esta variante se denomina:

- A) Emisión de certificados de participación
- B) **Asset backed securities**
- C) Securitización
- D) Pass trough
- E) Swap

(13.3.2) El 07.05.01 Sussexx S.A. inició demanda contra Banco X. por: a) nulidad del convenio del 04.08.00 en el que se sostiene que, por el dolo del Banco, reconoció adeudarle dólares estadounidenses seis mil ochocientos treinta y dos con 50/100 (U\$S 6832, 50), b) el reintegro de esos montos con más los intereses y costas y, c) cancelación del gravamen prendario. Banco X dice que el 07.07.99 celebró con Brass S.A. un contrato de prenda con registro y para cancelarlo le entregó 12 cheques de pago diferido con vencimiento el primero: el 30.09.99 y los restantes los días 30 o 31 de los meses subsiguientes. El 23.09.99 Brass S.A. cedió a Banco X. el contrato de prenda inscripto el 3.11.99. En ese mismo acto Banco X. otorgó a favor de Brass S.A. mandato para que: a) continuara cobrando las cuotas a la accionante y, b) otorgara recibos

cancelatorios de los pagos. Empero, Brass S.A no giró los pagos que recibía de la actora. Luego Banco X le envió una carta documento a Sussex S.A intimándola al pago de cinco cuotas adeudadas, aduciendo su titularidad de la prenda ante el endoso de Brass S.A. a su favor.

¿El juez debe hacerle lugar a la demanda de Sussex?

A) No, debido a que Brass S.A no giró al banco el dinero, por lo tanto el Banco X puede reclamar esos montos adeudados

B) Sí, si Brass S.A no giró al banco el dinero -que la accionante entregó para cancelar las cuotas de la prenda- no puede Banco X desconocerlos so pretexto de que no los recibió; ello por el contrato de mandato que los vinculaba. Ello sin perjuicio de la eventual responsabilidad del mandatario por el incumplimiento de sus obligaciones.

C) Sí, si Brass S.A no giró al banco el dinero -que la accionante entregó para cancelar las cuotas de la prenda- no puede Banco X desconocerlos so pretexto de que no los recibió; ello por el contrato de mandato que los vinculaba. Sussex solo puede reclamar el reintegro de los montos pero no los intereses

D) Sí, si Brass S.A no giró al banco el dinero -que la accionante entregó para cancelar las cuotas de la prenda- no puede Banco X desconocerlos so pretexto de que no los recibió, pero Sussex solo puede reclamar la cancelación del gravamen prendario.

E) Ninguna de las otras respuestas es correcta

13.7 Las operaciones de la bolsa:

a- No garantizan la veracidad del registro de las operaciones.

b- Se realizan sobre bienes presentes. (puse esta, mal)

c- No se realizan en las bolsas de comercio, sino en los mercados correspondientes.

d- Se refieren a bienes individuales determinados.

e- Son contratos cuya sustancia gira alrededor del contrato de mutuo.

13.4.1 El mercado de valores: **Regula, coordina e implementa los aspectos relacionados con la negociación de títulos valores**

Las operaciones de bolsa:

se refieren a bienes individualmente determinados (mal)

no se realizan en la bolsa sino en los mercados correspondientes.

si un amigo te pide un consejo para comercializar granos donde le los debería comercializar, yo estuve en dudas si en el merval o en la **bolsa de comercio**.

Si un amigo te pide un consejo para comercializar granos donde le los debería comercializar: **la bolsa de comercio**.

Si un cliente suyo desea realizar operaciones con los mercados de granos debera hacerlo:

en la bolsa de comercio

las característica de las bolsas.?????

La bolsa: **Todas son correctas**

UNIDAD 14

14.2. En el **fideicomiso financiero** existe un procedimiento del que resulta que contra los activos que integran el fideicomiso se emiten títulos valores que entran a la circulación cambiaria y especialmente a su colocación en la oferta pública, este procedimiento se denomina:

A) Emisión de certificados de participación

B) Swap

C) Pass trough

D) Asset backed securities

E) Securitización

14.2 Objeto del fideicomiso financiero:

certificados de deudas con bienes así garantizados por certificados de participación.

Ley 24441- ARTICULO 19. — Fideicomiso financiero es aquel contrato de fideicomiso sujeto a las reglas precedentes, en el cual el fiduciario es una entidad financiera o una sociedad especialmente autorizada por la Comisión Nacional de Valores para actuar como fiduciario financiero, y **beneficiario son los titulares de certificados de participación en el dominio fiduciario o de títulos representativos de deuda garantizados con los bienes así transmitidos.**

Dichos certificados de participación y títulos de deuda serán considerados títulos valores y podrán ser objeto de oferta pública.

La Comisión Nacional de Valores será autoridad de aplicación respecto de los fideicomisos financieros, pudiendo dictar normas reglamentarias.

14.2 En el fideicomiso financiero que rol cumple el banco: **es fiduciario.**

14.3 El funcionamiento del fondo común de inversión se regula mediante el “reglamento de gestión”, éste como contrato plurilateral receptor de la voluntad concurrente de la sociedad gerente, la sociedad depositaria y los inversores, debe especificar entre otros aspectos:

A) Planes que se adoptan para la inversión del patrimonio del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, **opción a elección de la sociedad gerente de que los archivos que formen parte del fondo se hallen totalmente integrados o pagado el precio al momento de la adquisición,** limitaciones respecto de las facultades de la administración del haber del fondo

B) Planes que se adoptan para la inversión del patrimonio del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, procedimiento para la modificación del reglamento de gestión por ambos órganos del fondo, régimen de distribución a los propietarios de los beneficios producidos por la explotación del fondo

C) Enumeración de los mercados del exterior en los cuales se realizarán las inversiones, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, prohibición de designar mandatarios para los titulares de cuotas partes, limitaciones respecto de las facultades de la administración del haber del fondo

D) Causas y normas de liquidación del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, procedimiento para la modificación del reglamento de gestión por ambos órganos del fondo, prohibición de designar mandatarios para los titulares de cuotas partes

E) Planes que se adoptan para la inversión del patrimonio del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, procedimiento para la modificación del reglamento de gestión por ambos órganos del fondo, prohibición de designar mandatarios para los titulares de cuotas partes

LEY 24083- ARTICULO 13 - El "Reglamento de Gestión" debe especificar:

a) **Planes que se adoptan para la inversión del patrimonio del fondo**, especificando los objetivos a alcanzar, las limitaciones a las inversiones por tipo de activo y, de incluir créditos, la naturaleza de los mismos y la existencia o no de coberturas contra el riesgo de incumplimiento.

b) Normas y plazos para la recepción de suscripciones rescate de cuotas partes y procedimiento para los cálculos respectivos.

c) Límites de los gastos de gestión y de las comisiones y honorarios que se percibirán en cada caso por las sociedades gerente y depositaria. Debe establecerse un límite porcentual máximo anual por todo concepto, cuya doceava parte se aplica sobre el patrimonio neto del fondo al fin de cada mes. Los gastos, comisiones, honorarios y todo cargo que se efectúe al fondo, no podrán superar al referido límite, excluyéndose únicamente los aranceles, derechos e impuestos correspondientes a la negociación de los bienes del fondo.

d) Condiciones para el ejercicio del derecho de voto correspondientes a las acciones que integren el haber del fondo.

e) **Procedimiento para la modificación del "Reglamento de Gestión" por ambos órganos del fondo.**

f) **Término de duración del estado de indivisión del fondo o la constancia de ser por tiempo indeterminado.**

g) **Causas y normas de liquidación del fondo y bases para la distribución del patrimonio entre los copropietarios y requisitos de publicidad de la misma.**

h) **Régimen de distribución a los copropietarios de los beneficios producidos por la explotación del fondo**, si así surgiere de los objetivos y política de inversión determinados.

i) Disposiciones que deben adoptarse en los supuestos que la sociedad gerente o depositaria no estuvieren en condiciones de continuar las funciones que les atribuye esta ley o las previstas en el "Reglamento de Gestión".

j) Determinación de los topes máximos a cobrar en concepto de gastos de suscripción y rescate.

LEY 24083- ARTICULO 4º- La sociedad gerente y la depositaria, sus administradores, gerentes y miembros de sus órganos de fiscalización son solidaria e ilimitadamente responsables de los perjuicios que pudiera ocasionarse a los cuotapartistas por incumplimiento de las disposiciones legales pertinentes y del "Reglamento de Gestión". Prohíbese a los directores, gerentes, apoderados y miembros de los órganos

de fiscalización de la sociedad gerente ocupar cargo alguno en los órganos de dirección y fiscalización de la sociedad depositaria. Los directores, gerentes, empleados y miembros de los órganos de fiscalización de las sociedades gerentes y de los depositarios, así como los accionistas controlantes de las sociedades gerentes y de los depositarios y sus directores, gerentes, empleados y miembros de los órganos de fiscalización estarán obligados a cumplir con las obligaciones de brindar la información que al respecto dicte el organismo de fiscalización, así como a respetar las restricciones que fije el órgano de fiscalización sobre las operaciones que en forma directa o indirecta efectuaren con activos iguales a aquellos que formen parte del haber del fondo común de inversión o las que realizaren con el fondo común de inversión o sus cuotapartes.

14.3 La ley 24.083 y sus modificaciones que regula los fondos comunes de inversión dispone que se considera fondo común de inversión al patrimonio integrado por valores inmobiliarios con oferta pública, metales preciosos, divisas, derechos y obligaciones derivados de operaciones de futuro y opciones,...

A) Y derechos sobre inmuebles, créditos hipotecarios y derechos de anticresis

B) instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotapartes cartulares o escriturales.

C) instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotapartes escriturales

D) instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotapartes de renta con valor nominal determinado

E) instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotapartes cartulares o escriturales y que en todos los casos constituyen sociedades poseedoras de personalidad jurídica

*ARTICULO 1º. Se considera FONDO COMUN DE INVERSION al patrimonio integrado por: valores mobiliarios con oferta pública, metales preciosos, divisas, derechos y obligaciones derivados de operaciones de futuro y opciones, **instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el Banco Central de la República Argentina y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconocen derechos de copropiedad representados por cuotapartes cartulares o escriturales.** Estos fondos no constituyen sociedades y carecen de personería jurídica.*

Los fondos comunes se constituyen con una cantidad máxima de cuotapartes de acuerdo con el artículo 21 de esta ley, podrán tener objetos especiales de inversión e integrar su patrimonio con conjuntos homogéneos o análogos de bienes reales o personales, o derechos creditorios con garantías reales o sin ellas de acuerdo con lo que disponga la reglamentación del órgano de fiscalización previsto en el artículo 32 de esta ley. (Párrafo incorporado por art. 78 inc. a) de la Ley N° 24.441 B.O. 16/01/1995)

Los fondos comunes de inversión podrán emitir distintas clases de cuotapartes con diferentes derechos. Las cuotapartes podrán dar derechos de copropiedad de acuerdo con lo previsto en el primer párrafo de este artículo y también podrán emitirse cuotapartes de renta con valor nominal determinado y una renta calculada sobre dicho valor cuyo pago será sujeto al rendimiento de los bienes que integren el haber del fondo. (Párrafo incorporado por art. 78 inc. a) de la Ley N° 24.441 B.O. 16/01/1995)

Función del depositario en el fondo común de inversión: **custodia de activos y control del gerente.**

Función del depositario en el fondo común de inversión:

custodia de los fondos y ejecuta las decisiones que tome la sociedad gerente y la controla.

Es de incumbencia de la sociedad depositaria:

a) La percepción del importe de las suscripciones, pago de los rescates que se requieran conforme las prescripciones de esta ley y el "Reglamento de Gestión".

b) La vigilancia del cumplimiento por la sociedad gerente de las disposiciones relacionadas con la adquisición y negociación de los activos integrantes del fondo, previstas en el "Reglamento de Gestión".

c) La guardia y el depósito de valores y demás instrumentos representativos de las inversiones, pago y cobro de los beneficios devengados, así como el producto de la compraventa de valores y cualquiera otra operación inherente a estas actividades. Los valores podrán ser depositados en una caja constituida según lo dispone la ley 20.643. (Inciso sustituido por art. 78 inc. d) de la Ley N° 24.441 B.O. 16/01/1995)

d) La de llevar el registro de cuotapartes escriturales o nominativas y expedir las constancias que soliciten los cuotapartistas.

e) En los casos de fondos comunes de inversión inmobiliaria:

Actuar como fiduciario, en los términos del artículo 2662 del Código Civil respecto de los inmuebles, derechos de anticresis y créditos hipotecarios, en beneficio de los cuotapartistas y conforme a las instrucciones de la sociedad gerente. Esta última deberá prestar su asentimiento expreso en todo acto de adquisición o disposición de los bienes antes indicados.

II. Realizar respecto de los bienes inmuebles todos los actos de administración que sean necesarios para su conservación, venta, hipoteca o constitución de otros derechos reales, arrendamiento o leasing conforme a las instrucciones que imparta la sociedad gerente. El reglamento de gestión podrá asignar esas tareas directamente a la sociedad gerente, sin necesidad de ningún otro instrumento.

III. Custodiar los demás bienes que integran el fondo común.

IV. Llevar por sí a través de una caja constituida según la ley 20.643, el registro de cuotaparte escriturales o nominativas y expedir las constancias que soliciten los cuotapartistas.

UNIDAD 15

15.1 Caracteres de los títulos de crédito:

- Autonomía
- Independencia
- Literalidad
- Formalidad
- Completividad
- Legitimación
- Abstracción
- Incondicionalidad
- Solidaridad

El mandato bancario tiene como característica el interés común del cliente y del banco por lo tanto respecto de los modos de extinción...

- A) No se agota por el cumplimiento del encargo
- B) No se extingue por incapacidad sobreviviente de las partes
- C) No se puede extinguir por renuncia
- D) Es revocable, dada la naturaleza del contrato
- E) La regla es la irrevocabilidad salvo que mediere justa causa pag 449**

(15.4)- El carácter de **solidaridad** de los **títulos de crédito**, hace referencia a que:

- Todos responden de manera solidaria avalando el título en el que han intervenido. Pag 35

(15.4)- El carácter de **completitividad** de los **títulos de crédito**, hace referencia a que:

- a- Lo principal es el título y lo accesorio es el derecho.
- b- Una vez emitido se independiza de la causa que lo origina, son obligaciones "incausadas" . (puse esta, mal)
- c- No se puede complementar con otro instrumento lo que en el mismo se haya consignado. Pag 32**
- d- No valen contra el tenedor del título las acciones personales entre las partes.
- e- Todos responden de manera solidaria avalando el título en el que han intervenido.

UNIDAD 16

16.2 Letra de cambio

(16.2)- La **letra de cambio** debe contener entre otras:

- Todas son correctas

(la promesa incondicionada de pagar una suma de dinero, el nombre del que debe hacer el pago (girado), la denominación "letra de cambio" inserta en el texto del título y expresado en el idioma en el cual ha sido redactado o, en su defecto, la cláusula "a la orden", el plazo del pago)

Decreto Ley 5965/63

La letra de cambio debe contener:

Art 1. La denominación "letra de cambio" inserta en el texto del título y expresada en el idioma en el cual ha sido redactado, o, en su defecto, la cláusula "a la orden".

2. La promesa incondicionada de pagar una suma determinada de dinero.

3. El nombre del que debe hacer el pago (girado).

4. El plazo del pago.
5. La indicación del lugar del pago.
6. El nombre de aquél al cual, o a cuya orden, debe efectuarse el pago.
7. La indicación del lugar y fecha en que la letra ha sido creada.
8. La firma del que crea la letra (librador).

16.2 Respecto de la firma en la letra de cambio podemos afirmar que:

a- Debe ser emitida por persona capaz de obligarse. ¿???

b- Si es emitida por alguien no capaz de obligarse entonces no queda obligación esa persona ni los otros suscriptores. NO

c- Si es emitida por alguien que no tiene poder para ese acto, obliga a la persona que consigna como representado. NO

d- Todas son correctas. (puse esta, mal)

e- Si es emitida por el mandatario en exceso de sus poderes, obliga al representado. NO

Art 7. Si la letra de cambio llevase firmas de personas incapaces de obligarse cambiariamente, firmas falsas o de personas imaginarias o firmas que por cualquier otra razón no obligan a las personas que han firmado la letra o con el nombre de las cuales ha sido firmada, las obligaciones de los otros suscriptores siguen siendo, sin embargo, válidas.

Art 8. El que pusiese su firma en una letra de cambio como representante de una persona de la cual no tiene poder para ese acto, queda obligado él mismo cambiariamente como si hubiese firmado a su propio nombre; y si hubiese pagado, tiene los mismos derechos que hubiera tenido el supuesto representado.

La misma solución se aplicará cuando el representante hubiese excedido sus poderes.

Art 9. El que pone su firma en una letra de cambio invocando la representación de otro debe hallarse autorizado con mandato especial; el mandato general no hace presumir la facultad de obligarse cambiariamente.

La facultad general de obligarse en nombre y por cuenta de un comerciante comprende también la de obligarse cambiariamente con motivo de los actos de comercio del mandante, salvo que en el instrumento del mandato inscripto de acuerdo con lo dispuesto, por el artículo 36, inciso 4 del Código de Comercio se dispusiera lo contrario.

16.2 Letra de Cambio y Cheque: ¿Qué pasa con los intereses?

En una letra de cambio pagable “a la vista” o “a cierto tiempo vista” puede el librador disponer que la suma produzca intereses.

En cualquier otra letra de cambio, la promesa de intereses se considerará no escrita. La tasa de interés deberá indicarse en la misma letra. (Art. 5º Ley 5965/63)

Art 5. En una letra de cambio pagable “a la vista” o “a cierto tiempo vista”, puede el librador disponer que la suma produzca intereses. En cualquier otra letra de cambio la promesa de intereses se considera NO escrita. La tasa de intereses deberá indicarse en la misma letra; si no lo estuviere, la cláusula se considera no escrita. Los intereses corren a partir de la fecha de la letra cuando no se indique una fecha distinta.

Títulos en “blanco” y títulos “incompletos”

Son válidos a condición de que cuando se los presente para ejercer los derechos. (Art.11º - Ley 5965/63).

La letra o el pagaré en blanco son aquellos que faltan todos sus requisitos con excepción de la “denominación” y la “firma del suscriptor”. Basta para el ejercicio de los derechos en los contenidos que sean llenados antes de su presentación.

Si una letra de cambio **incompleta** al tiempo de la creación hubiese sido completada en forma contraria a los acuerdos que la determinaron, la inobservancia de tales acuerdos no puede oponerse al portador, a menos que éste la hubiese adquirido de mala fe o que al adquirirla hubiese incurrido en culpa grave. El derecho del portador de llenar la letra en blanco caduca a los tres años del día de la creación del título. Esta caducidad no es oponible al portador de buena fe, a quien el título le hubiese sido entregado ya completo.

16.2 La letra de cambio, ¿es transmisible por endoso?

Cláusulas del endoso:

Art 12. La letra de **cambio es transmisible por vía de endoso** aun cuando no estuviere concebida a la orden. Cuando el librador haya insertado en la letra de cambio las palabras “no a la orden” o una expresión equivalente, el título sólo es transmisible en la forma y con los efectos de una cesión ordinaria. El endoso puede hacerse, también, a favor del girado, haya o no aceptado la letra, del librador o de cualquier otro obligado. Todos ellos pueden endosar nuevamente la letra.

16.2 La letra de cambio es transmisible vía endoso:

y el endoso puede ser condicional (mal)

Art 13. El endoso **debe ser puro y simple**. Toda condición a la cual se lo subordinara se considerará no escrita. El endoso parcial es nulo. El endoso al portador se considera endoso en blanco.

Art 14. El endoso debe escribirse en la misma letra o en una hoja de papel debidamente unida a la letra (prolongación) y debe ser firmado por el endosante. Puede el endosante omitir la designación del beneficiario o limitarse a poner su firma (endoso en blanco). En este último caso el endoso sólo será válido si hubiese sido puesto al dorso de la letra o sobre su prolongación.

Art 15. El endoso transmite todos los derechos resultantes de la letra de cambio.

Si el endoso fuese en blanco, el portador puede:

1. **Llenarlo con su propio nombre o con el de otra persona;**
2. **Endosar nuevamente la letra, en blanco o a nombre de otra persona;**
3. **Transmitir la letra a un tercero sin llenar el endoso en blanco y sin endosarla.**

16. El endosante es garante de la aceptación y del pago de la letra, salvo cláusula en contrario.

Él puede prohibir un nuevo endoso; en tal caso él no será responsable hacia las personas a quienes posteriormente se endosase la letra de cambio.

16.2 El tenedor de letra de cambio:

Es considerado como portador legítimo si justifica su derecho por una serie ininterrumpida de endosos.

Art 17. El tenedor de la letra de cambio es considerado como portador legítimo **si justifica su derecho por una serie ininterrumpida de endosos**, aun cuando el último fuese en blanco. Los endosos cancelados se considerarán, a este efecto, como no escritos. Si un endoso en blanco fuese seguido por otro endoso, se considera que el firmante de este último ha adquirido la letra por efecto del endoso en blanco.

Si una persona hubiera perdido, por cualquier causa, la posesión de una letra de cambio el nuevo portador que justifique su derecho en la forma establecida en el párrafo anterior no está obligado a desprenderse de la letra sino cuando la hubiera adquirido de mala fe o hubiera incurrido en culpa grave al adquirirla.

Art 18. Las personas contra quienes se promueva acción en virtud de la letra de cambio no pueden oponer al portador las excepciones fundadas en sus relaciones personales con el librador, o con los tenedores anteriores, a menos que el portador, al adquirir la letra, hubiese procedido a sabiendas en perjuicio del deudor demandado.

Art 19. Si el endoso llevase la cláusula "valor al cobro", "al cobro", "en procuración", o cualquier otra mención que implique un simple mandato, el portador puede ejercitar todos los derechos que derivan de la letra de cambio, pero **NO puede endosarla nuevamente sino a título de mandato**. Los obligados no pueden, en este caso, oponer al portador sino las excepciones que hubiesen podido oponer al que endosó primero a título de mandato. El mandato contenido en un endoso en procuración no se extingue por la muerte del mandante por su incapacidad sobreviniente.

20. Si el endoso llevara la cláusula "valor en garantía", "valor en prenda", o cualquier otra que implique una caución, el portador puede ejercitar todos los derechos que derivan de la letra de cambio, pero el endoso que él hiciese vale sólo como un endoso a título de mandato.

Los obligados no pueden invocar contra el portador las excepciones fundadas en sus relaciones personales con el que hizo el endoso en garantía, a menor que el tenedor al recibir la letra haya procedido con conocimiento de causa, en perjuicio del deudor demandado.

21. El endoso posterior al vencimiento de la letra de cambio produce los mismos efectos que un endoso anterior. Sin embargo, el endoso posterior al protesto por falta de pago o al vencimiento del plazo establecido para efectuar dicho protesto produce sólo los efectos de una cesión ordinaria. El endoso sin fecha se presume hecho antes del vencimiento del plazo fijado para efectuar el protesto salvo prueba en contrario.

En los protestos por notificación postal a cargo de un banco (artículos 68 y siguientes) se considerará, a los efectos del endoso, como fecha de protesto la de su presentación al banco que haya de efectuar la diligencia.

22. Con la cesión de la letra de cambio, sea derivada de un endoso posterior al protesto por falta de pago o al término fijado para efectuar el protesto, sea que derive de un acto separado aún anterior al vencimiento, se transmiten al cesionario todos los derechos cambiarios del cedente, pero aquél queda sujeto a las excepciones oponibles a éste.

El cesionario tiene derecho a que se le entregue la letra cedida, o una constancia del banco de que la letra ha sido presentada a los efectos de su protesto.

16.2 Las letras de cambio pueden ...

- Ser pagable en el domicilio de un tercero-

- en el lugar del domicilio del guarda u otro lugar
- a la orden del librador
- guarda por cuenta de un 3º
- a cargo del mismo librador-

16.2 Las letras de cambio puede:

ser pagable en el domicilio de un tercero.

Art 23. La letra de cambio puede ser presentada por el portador o por un simple tenedor para la aceptación por el girado **en el domicilio indicado, hasta el día del vencimiento.**

Art 24. En toda letra de cambio el librador puede disponer que ella deberá ser presentada para su aceptación, fijando o no un término al efecto. Puede, también, prohibir en la letra que ella sea presentada a la aceptación, **a menos que se trate de una letra de cambio pagable en el domicilio de un tercero o en un lugar distinto del domicilio del girado,** o bien que haya sido librada a cierto tiempo vista.

Puede igualmente establecer en la letra que la presentación para su aceptación no se haga antes de un determinado plazo.

Todo endosante puede disponer que la letra sea presentada para su aceptación indicando o no un término al efecto, a menos que el librador hubiese establecido que la letra no es aceptable.

16.2 El derecho al portador en la letra de cambio: **De llenarla caduca a los 3 años**

16.2 Derecho al portador de una letra de cambio, de llenar la letra caduca a...

- 1 año
- 2 años
- no caduca
- 3 años**
- si caduca es oponible al portador de buena fe.-

Art 11. Si una letra de cambio **incompleta** al tiempo de la creación hubiese sido completada en forma contraria a los acuerdos que la determinaron, la inobservancia de tales acuerdos no puede oponerse al portador, a menos que éste la hubiese adquirido de mala fe o que al adquirirla hubiese incurrido en culpa grave.

El derecho del portador de llenar la letra **en blanco caduca a los tres años del día de la creación del título.** Esta caducidad no es oponible al portador de buena fe, a quien el título le hubiese sido entregado ya completo.

16.2 José posee una letra de cambio en la que se indica un lugar diferente al domicilio del girado pero NO se indica la persona en cuyo domicilio debe ser pagada, por lo tanto: **El girado debe indicar quien es esa persona**

Art 29. Cuando el librador hubiese indicado en la letra de cambio un lugar para el pago distinto del domicilio del girado, **pero sin indicar una tercera persona en cuyo domicilio el pago debe efectuarse, el girado puede indicarla en el momento de la aceptación.** A falta de esta indicación se considera que el aceptante queda obligado a pagar él mismo en el lugar del pago.

16.2 Julián Sisca es portador de una letra de cambio que consigna en letras la suma de diez mil pesos y en números la suma de 100.000 pesos por lo tanto:

10,000

Ninguna es correcta (mal)

Art 6. La letra de cambio que lleve escrita la suma a pagarse, en letras y cifras, vale, **en caso de diferencias, por la suma indicada en letras.** Si la suma a pagarse hubiese sido escrita más de una vez, en letras o en cifras, la letra vale, en caso de diferencias, por la suma menor.

Aceptación de la letra de cambio:

23. La letra de cambio puede ser presentada por el portador o por un simple tenedor para la aceptación por el girado en el domicilio indicado, hasta el día del vencimiento.

24. En toda letra de cambio el librador puede disponer que ella deberá ser presentada para su aceptación, fijando o no un término al efecto. Puede, también, prohibir en la letra que ella sea presentada a la aceptación, a menos que se trate de una letra de cambio pagable en el domicilio de un tercero o en un lugar distinto del domicilio del girado, o bien que haya sido librada a cierto tiempo vista.

Puede igualmente establecer en la letra que la presentación para su aceptación no se haga antes de un determinado plazo.

Todo endosante puede disponer que la letra sea presentada para su aceptación indicando o no un término al efecto, a menos que el librador hubiese establecido que la letra no es aceptable.

25. Las letras de cambio giradas a un cierto tiempo vista deben presentarse para su aceptación dentro del término de un año desde su fecha. El librador puede abreviar o ampliar este plazo. Esos términos pueden ser abreviados por los endosantes.

26. El girado puede pedir que la letra le sea presentada para la aceptación, por segunda vez, al día siguiente al de la primera. Los interesados no pueden prevalerse de la inobservancia de este pedido si no ha sido mencionado en el protesto.

El portador no está obligado a entregar al girado la letra presentada para la aceptación.

27. La aceptación debe hacerse en la letra de cambio y expresarse con la palabra "aceptada", "vista" u otra equivalente; debe ser firmada por el girado.

La simple firma del girado puesta en el anverso de la letra importa su aceptación, aun cuando fuese girada a cierto tiempo vista.

Si la letra fuese pagable a cierto tiempo vista o si en virtud de cláusulas especiales debiese ser presentada para la aceptación dentro de un plazo establecido, la aceptación debe contener la fecha del día en que se hace, a menos que el portador exija que se ponga la fecha de la presentación. Si se omitiese la fecha, el portador, para conservar sus derechos contra los endosantes y contra el librador, deberá hacer constar esa omisión mediante protesto formalizado en tiempo útil.

28. La aceptación debe ser pura y simple; el girado puede limitarla a una parte de la cantidad.

Cualquier otra modificación hecha en la aceptación al contenido de la letra de cambio equivale a negativa de aceptación. Sin embargo, el aceptante queda obligado en los términos de su aceptación.

29. Cuando el librador hubiese indicado en la letra de cambio un lugar para el pago distinto del domicilio del girado, pero sin indicar una tercera persona en cuyo domicilio el pago debe efectuarse, el girado puede indicarla en el momento de la aceptación. A falta de esta indicación se considera que el aceptante queda obligado a pagar él mismo en el lugar del pago.

16.2 El derecho al portador en la letra de cambio:

Art 40. El portador de una letra de cambio pagable a día fijo o a cierto tiempo fecha o vista debe presentarla para el pago el día en el cual la letra debe pagarse o en uno de los dos días hábiles sucesivos. La presentación de la letra de cambio a una Cámara Compensadora equivale a una presentación para el pago.

41. La letra de cambio debe presentarse para el pago en el lugar y dirección indicados en el título.

Cuando no se indique dirección, debe presentarse para el pago:

1. En el domicilio del girado o de la persona designada en la misma letra para efectuar el pago por el girado;
2. En el domicilio del aceptante por intervención o de la persona designada en la misma letra para efectuar el pago por éste;
3. En el domicilio de la persona indicada al efecto.

16.2 Un cliente le consulta que un amigo le pidió que fuera apoderado para librar letras de cambio, cuales son las implicancias...

8. El que pusiese su firma en una letra de cambio como representante de una persona de la cual no tiene poder para ese acto, **queda obligado él mismo cambiariamente como si hubiese firmado a su propio nombre; y si hubiese pagado, tiene los mismos derechos que hubiera tenido el supuesto representado.** La misma solución se aplicará cuando el representante hubiese excedido sus poderes.

9. El que pone su firma en una letra de cambio invocando la representación de otro **debe hallarse autorizado con mandato especial;** el mandato general no hace presumir la facultad de obligarse cambiariamente. La facultad general de obligarse en nombre y por cuenta de un comerciante comprende también la de obligarse cambiariamente con motivo de los actos de comercio del mandante, salvo que en el instrumento del mandato inscripto de acuerdo con lo dispuesto, por el artículo 36, inciso 4 del Código de Comercio se dispusiera lo contrario.

16.2 Firma letra de cambio, quien se obliga?

46. La acción cambiaria es directa o de regreso; directa contra el aceptante y sus avalistas; de regreso contra todo otro obligado.

47. El portador puede ejercer las acciones cambiarias de regreso **contra los endosantes, el librador y los otros obligados:**

a) Al vencimiento, si el pago no se hubiese efectuado;

b) Aun antes del vencimiento:

1. Si la aceptación hubiese sido rehusada en todo o en parte;
2. En caso de concurso del girado, haya o no aceptado, o de cesación de pagos aunque no mediara declaración judicial, o cuando hubiese resultado infructuoso un pedido de embargo en sus bienes;
3. En caso de concurso del librador de una letra no aceptable.

UNIDAD 17

UNIDAD 18

18.5 Plazos de caducidad y prescripción

→ **Caducidad:** Cuando no se presenta el cheque dentro de los 30 días.

→ **Prescripción:** Las acciones judiciales del portador prescriben al año del vencimiento.

UNIDAD 19

19.1 En el cheque: **Toda estipulación de intereses inserta en el cheque se tendrá por NI escrita (Art. 9º ley 24452 ley de cheque)**

ARTICULO 9º- Toda estipulación de intereses inserta en el cheque se tendrá por no escrita.

19.2.2 En cuanto al cheque de pago diferido

En caso de rechazo del cheque por la falta de provision de fondos o autorización para girar en descubierto por defectos formales:

No pesa sobre el girado informar al tenedor la fecha y el numero de comunicación (es correcto!)

19.2.2 Silvia Ayan posee un cheque de pago diferido: Y tiene fecha de pago de 120 días, lo cual es válido.

LEY 24452- ARTICULO 54. - El cheque de pago diferido es una orden de pago librada a fecha determinada, posterior a la de su libramiento, contra una entidad autorizada en la cual el librador a la fecha de vencimiento debe tener fondos suficientes depositados a su orden en cuenta corriente o autorización para girar en descubierto. Los cheques de pago diferido se libran contra las cuentas de cheques comunes. El girado puede avalar el cheque de pago diferido.

El cheque de pago diferido deberá contener las siguientes enunciaciones esenciales en formulario similar, aunque distinguible, del cheque común:

1. La denominación "cheque de pago diferido" claramente inserta en el texto del documento.
2. El número de orden impreso en el cuerpo del cheque.
3. La indicación del lugar y fecha de su creación.
4. La fecha de pago **no puede exceder un plazo de 360 días.** (modif. por ley 24.760)
5. El nombre del girado y el domicilio de pago.
6. La persona en cuyo favor se libra, o al portador.
7. La suma determinada de dinero, expresada en números y en letras, que se ordena pagar por el inciso 4 del presente artículo.
8. El nombre del librador, domicilio, identificación tributaria o laboral o de identidad, según lo reglamente el Banco Central de la República Argentina.
9. La firma del librador. El Banco Central autorizará el uso de sistemas electrónicos de reproducción de firmas o sus sustitutos para el libramiento de cheques, en la medida que su implementación asegure la confiabilidad de la operatoria de emisión y autenticación en su conjunto, de acuerdo con la reglamentación que el mismo determine. (modif. por ley 24.760)

El cheque de pago, diferido, registrado o no, es oponible y eficaz en los supuestos de concurso, quiebra, incapacidad sobreviniente y muerte del librador (agregado por ley 24.760)

19.2.3 Valentina tiene un cheque cruzado general por lo tanto:

- a- No podrá cobrarlo si no lo deposita en un banco determinado.
- b- Ninguna es correcta. (mal)
- c- Deberá depositarlo en una cuenta para poder cobrarlo.
- d- Podrá cobrarlo en ventanilla.**
- e- Podrá depositarlo en cuenta corriente para descuento.

ARTICULO 44. - El librador o el portador de un cheque pueden cruzarlo con los efectos indicados en el artículo siguiente.

El cruzamiento se efectúa por medio de **dos barras paralelas colocadas en el anverso del cheque.** Puede ser **general o especial.** El cruzamiento es **especial** si entre **las barras contiene el nombre de una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque, de lo contrario es cruzamiento general.** El cruzamiento **general** se puede transformar en cruzamiento especial; pero el cruzamiento **especial no se puede transformar en cruzamiento general.** **La tacha del cruzamiento o de la mención contenida entre las barras se tendrá por no hecha.**

ARTICULO 45. - **Un cheque con cruzamiento general sólo puede ser pagado por el girado a uno de sus clientes o a una entidad autorizada para prestar el servicio de cheque.**

Un cheque con cruzamiento especial sólo puede ser pagado por el girado a quien esté mencionado entre las barras.

La entidad designada en el cruzamiento podrá indicar a otra entidad autorizada a prestar el servicio de cheque para que reciba el pago.

El cheque con varios cruzamientos especiales sólo puede ser pagado por el girado en el caso de que se trate de dos cruzamientos de los cuales uno sea para el pago por una cámara compensadora.

El girado que no observase las disposiciones precedentes responderá por el perjuicio causado hasta la concurrencia del importe del cheque .

19.2.3 Cheque cruzados,

Cuando tienen DOS cruzamiento se pueden cobrar a través de la Camara Compensadora

... El cheque con varios cruzamientos especiales sólo puede ser pagado por el girado en el caso de que se trate de dos cruzamientos de los cuales uno sea para el pago por una **cámara compensadora**....

19.2.3 El cheque cruzado es aquel.

Cheque cruzado:

Todas son correctas. Las opciones eran: (puede ser general o particular/ si en las barras paralelas se pone fecha se tiene como no escrito/ si en las barras paralelas se pone el nombre de una entidad, solo ella puede cobrarlo/ un cheque general puede convertirse en especial/).

Art 62- En caso de rechazo del cheque por falta de provisión de fondos o autorización para girar en descubierto o por defectos formales,

- el girado lo comunicará al **Banco Central** de la República Argentina al **librador** y al **tenedor** con indicación de fecha y número de la comunicación, todo conforme lo indique la reglamentación.
- **Se informará al tenedor la fecha y número de la comunicación.** Sin perjuicio de las responsabilidades en que incurra por el derecho común, si el girado omitiere la comunicación será responsable del pago del importe del cheque solidariamente con el librador, hasta un máximo equivalente a pesos cinco mil (\$ 5.000).

El librador de un cheque rechazado por falta de fondos o sin autorización para girar en descubierto **será sancionado con una multa equivalente al cuatro por ciento (4 %) del valor del cheque, con un mínimo de cien pesos (\$ 100) y un máximo de cincuenta mil pesos (\$ 50.000).** El girado está obligado a debitar el monto de la multa de la cuenta del librador. **En caso de no ser satisfecha dentro de los treinta (30) días del rechazo, ocasionará el cierre de la cuenta corriente e inhabilitación.**

La multa será reducida en un cincuenta por ciento (50 %) si el librador cancela el cheque motivo de la sanción dentro de los treinta (30) días del rechazo, circunstancia que será informada al Banco Central de la República Argentina.

El depósito de las multas en la cuenta del Banco Central de la República Argentina se deberá hacer dentro del mes siguiente al mes en que se produjo el rechazo. **Las entidades financieras que no cierren las cuentas corrientes por aplicación de las sanciones que establece esta ley y su reglamentación, serán pasibles de una multa diaria de quinientos pesos (\$ 500) hasta un máximo de quince mil pesos (\$ 15.000), por cada cuenta corriente en esas condiciones, sin perjuicio de ser solidariamente responsables del pago de cheques rechazados por falta de fondos girados contra dichas cuentas, hasta un máximo de treinta mil pesos (\$ 30.000).** (modif. por ley 24.760)

19.2.3 El cheque imputado: es aquel en que el librador o portador de un cheque enuncian el destino de pago al dorso señalando la imputación de manera precisa

ARTICULO 47. - **El librador así como el portador de un cheque pueden enunciar el destino del pago insertando al dorso o en el añadido y bajo su firma, la indicación concreta y precisa de la imputación.**

La cláusula produce efectos exclusivamente entre quien la inserta y el portador inmediato; pero no origina responsabilidad para el girado por el incumplimiento de la imputación. Sólo el destinatario de la imputación puede endosar el cheque y en este caso el título mantiene su negociabilidad. La tacha de la imputación se tendrá por no hecha.

19.2.3 Cheque certificado: Es aquel que posee una declaración del girado (banco) por la cual deja constancia en el título de que el cheque tiene fondos y que ellos han sido irrevocablemente destinados a abonar ese cheque durante el tiempo de vigencia de la certificación.

ARTICULO 48. - **El girado puede certificar un cheque a requerimiento del librador o de cualquier portador, debitando en la cuenta sobre la cual se lo gira la suma necesaria para el pago.**

El importe así debitado queda reservado para ser entregado a quien corresponda y sustraído a todas las contingencias que provengan de la persona o solvencia del librador, de modo que su muerte, incapacidad, quiebra o embargo judicial posteriores a la certificación no afectan la provisión de fondos certificada, ni el derecho del tenedor del cheque, ni la correlativa obligación del girado de pagarlo cuando le sea presentado.

La certificación no puede ser parcial ni extenderse en cheques al portador. **La inserción en el cheque de las palabras "visto", "bueno" u otras análogas suscriptas por el girado significan certificación.**

La certificación tiene por efecto establecer la existencia de una disponibilidad e impedir su utilización por el librador durante el término por el cual se certificó.

ARTICULO 49. - **La certificación puede hacerse por un plazo convencional que no debe exceder de cinco días hábiles bancarios.** Si a su vencimiento el cheque no hubiere sido cobrado, el girado acreditará en la cuenta del librador la suma que previamente debió. El cheque certificado vencido como tal, subsiste con todos los efectos propios del cheque.

19.3.1 Si el endoso contuviese la mención "valor al cobro": Se considera un mandato

ARTICULO 21.- **Cuando el endoso contuviese la mención "valor al cobro", "en procuración" o cualquier otra que implique un mandato, el portador podrá ejercitar todos los derechos que deriven del cheque, pero no podrá endosarlo sino a título de procuración.**

Los obligados no podrán, en este caso, invocar contra el portador sino las excepciones oponibles al endosante. El mandato contenido en un endoso en procuración no se extingue por la muerte del mandante o su incapacidad sobreviniente.

19.4 El pago de un cheque puede garantizarse total o parcialmente por un aval y:

- Si no tiene indicación del obligado por el que se otorga entonces se considera otorgado por el ultimo interviniente en la cadena de endosos. (puse esta, mal)
- Tiene como único requisito contener la identificación tributaria del obligado.
- Esta garantía debe constar en el mismo cheque.

d- Esta garantía debe necesariamente contener la palabra "aval".

e- Esta garantía puede otorgarla un 3º o cualquier firmante del cheque.

ARTICULO 51. - El pago de un cheque puede garantizarse total o parcialmente por un aval. **Esta garantía puede otorgarla un tercero o cualquier firmante del cheque.**

ARTICULO 52. - El aval puede constar en el mismo cheque o en un añadido o en un documento separado. Puede expresarse por medio de las palabras "por aval" o por cualquier otra expresión equivalente, debiendo ser firmado por el avalista. Debe contener nombre, domicilio, identificación tributaria o laboral, de identidad, conforme lo reglamente el Banco Central de la República Argentina. El aval debe indicar por cual de los obligados se otorga. A falta de indicación se considera otorgado por el librador.

ARTICULO 53. - El avalista queda obligado en los mismos términos que aquel por quien ha otorgado el aval. Su obligación es válida aun cuando la obligación que haya garantizado sea nula por cualquier causa que no sea un vicio de forma. El avalista que paga adquiere los derechos cambiarios contra su avalado y contra los obligados hacia este.

19.5 Cheque rechazado,....que se hace: Multa.

19.5 Si rechazaban un cheque que pasaba....

- que el banco avisaba al bcra y al librador,
- que no debía avisar
- que podía cobrar una multa del 10 por ciento del cheque

19.5 Un cliente que es librador de un cheque de pago diferido y le consulta acerca de las posibles acciones en su contra: Se puede iniciar acciones durante un año a partir del rechazo del banco girado

ARTICULO 61. - Las acciones judiciales del portador contra el librador, endosantes y avalistas **se prescriben al año contado desde la expiración del plazo para la presentación. En el caso de cheques de pago diferido, el plazo se contará desde la fecha del rechazo por el girado, sea a la registración o al pago.**

Las acciones judiciales de los diversos obligados al pago de un cheque, entre sí, se prescriben al año contado desde el día en que el obligado hubiese reembolsado el importe del cheque o desde el día en que hubiese sido notificado de la demanda judicial por el cobro del cheque.

La interrupción de la prescripción sólo tiene efecto contra aquél respecto de quien se realizó el acto interruptivo.

Clearing: Caso en el que se presenta un cheque por correo, entra en clearing y se paga un cheque que NO correspondía. Contra quien puede ir el cliente **(contra ambos bancos)**

UNIDAD 20

20.1.6 Acción cambiaria: PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN DIRECTA:

La acción emergente de la letra de cambio contra el aceptante (deudor directo) prescribe a los 3 años, contados desde la fecha de vencimiento.

20.1.6 Acción Cambiaria: PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN REGRESIVA:

La acción del portador contra los obligados de regreso prescribe al año.

20.1.6 Acción Cambiaria: PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN DE ULTERIOR REGRESO:

La acción del endosante que abonó el importe contra quienes son obligados, prescribe a los 6 meses.

PREGUNTAS ADICIONALES DE BANCARIO

En la práctica bancaria la retribución por el contrato de mandato se llama **comisión**:
y es fijada por el banco o por la ley de reglamentación bancaria.

Que debe hacer el colocador en la **operación de pase**:
cobrar dividendo y transferir los títulos a sus....

En el **préstamo bancario** es obligación del banco:
ninguna es correcta.

Comisión de valores:
naturaleza jurídica mixta.

Comisión de Valores:
naturaleza mixta.

Ley 17811, cual de estas funciones no corresponde a la CNV?

Las 5 C:
capital, comisión, colateral, capacidad, y carácter.

////////////////////

Indique cual NO corresponde a un contrato Swap...:
títulos cotizables en bolsa.

Indique cual NO CORRESPONDE a un contrato Swap...

- Monedas
- tasa de intereses (puse este y estaba mal..)
- títulos cotizables en bolsa**
- títulos cambiarios
- de incumplimiento crediticio.-

Pag 352-Un SWAP es un acuerdo por el cual dos partes se comprometen a intercambiar una serie de flujos de dinero en una fecha futura, Pueden ser en funcion de de los tipos de interes a corto plazo, como del valor bursátil o cualquier otra variable. Es utilizado para reducir el costo y riesgo de financiaci3n de una empresa o para superar barreras de mercados financieros. Es un acuerdo o contrato para intercambiar el pago de intereses calculados a tipo fijo por el pago de intereses calculados a tipo variable (swap de tipo de interes) o una divisa por otra (swap de divisa) o ambas (swap mixto)

Tipos:

- Swap de tipos de interes (swap de vainilla)
- Swap de divisas
- Swap sobre materias primas
- Swap sobre indices bursatiles

////////////////////

DERECHO BANCARIO Y MERCADO DE CAPITALES

La palabra “banco” etimológicamente significa
Mesa que utilizaban los cambistas

La palabra “banco” gramaticalmente significa
Empresa que tiene por objeto principal la intermediación y creación del crédito

La “actividad bancaria” en su significación actual podemos definirla en:
La intermediación de recursos financieros y con ello del crédito.

La “actividad bancaria” moderna se caracteriza por
Intermediación en el crédito, pago y administración de capitales

El crédito, en sentido técnico bancario, hace referencia:
A la voluntad de una persona de devenir acreedora de una obligación aplazada.

A qué obedece la intervención del Estado en la actividad bancaria:
Organizar la captación y asignación de recursos financieros.

De acuerdo a nuestro sistema a quién le delega el Congreso Nacional la facultad de emitir la moneda:
Al Banco Central de la República Argentina.

Nuestro primer sistema monetario fue creado por
La ley 1.130 del año 1881

La Ley 12.155, que crea y organiza el Banco Central de la República Argentina, tenía por objeto:
Regular la masa monetaria y ejercer el control de la actividad bancaria

En qué año se crea el primer banco del que dan cuenta los antecedentes históricos, de nuestro país
1822 Banco de la Provincia de Buenos Aires o Banco de Descuentos

La reforma bancaria del año 1946, se caracterizó principalmente, por:
La nacionalización de los depósitos.

Decimos que el derecho bancario posee autonomía científica porque:
Posee principios propios.

El Derecho Bancario es parte del:
Es una rama autónoma.

El Derecho Bancario se trata
De un derecho profesional por la especialidad y habitualidad de los sujetos intervinientes

La moneda de curso legal es
Un medio de pago y/o de cambio con efecto cancelatorio de obligaciones

La moneda de curso legal es
Es un elemento que se utiliza para el pago de obligaciones debido a que la ley la dota con fuerza cancelatoria.

Son entidades financieras que pueden funcionar según la legislación de nuestro país:
Todas son correctas.

Pueden realizar operaciones activas:

Todas son correctas. (Bancos de inversión, cajas de crédito, bancos comerciales, bancos hipotecarios)

En materia bancaria se desarrolla la actividad

Como empresa

La actividad bancaria es entendida:

Como una actividad privada pero de interés público.

Quién puede operar como entidad financiera:

Una persona jurídica previa autorización del BCRA.

Como caracteres del Derecho Bancario podemos mencionar

Que hay prevalencia del interés público frente al interés privado

Es una característica del Derecho Bancario:

La prevalencia del interés público frente al interés privado.

La actividad Bancaria en la antigüedad se caracterizaba por:

Por ser meros custodios de valores, dinero y/o monedas.

Hasta el siglo XVI/XVII los banqueros

Eran simples custodios de valores

Los Bancos en la antigüedad se caracterizan por:

Por ser meros custodios de valores, dinero y/o monedas.

El período que va desde 1810 a 1881 se caracterizó

Por falta de un concreto ordenamiento jurídico.

El BCRA en su función económica:

Tiene el monopolio en la emisión de la moneda

Es una atribución del Directorio en su conjunto del Banco Central:

Disponer la reestructuración de la Entidad.

Son operaciones prohibidas para el Banco Central:

Garantizar obligaciones del Estado.

Ley 24144- Artículo 19.- Queda prohibido al banco: **Garantizar o endosar letras y otras obligaciones del gobierno nacional, de las provincias, municipalidades y otras instituciones públicas;**

¿Cómo se ordenan las circulares que emite el órgano rector de la actividad financiera?: **Por número y tema.**

El plan de regularización y saneamiento tiene por finalidad inmediata:

Asegurar la estabilidad económica de la entidad.

En cuales de los casos que se indican a continuación se deberá presentar el plan de regularización y saneamiento:

Cuando NO mantuviese la responsabilidad patrimonial mínima.

Las entidades financieras deben presentar un “plan de regularización y saneamiento” cuando:

No se mantuviese la responsabilidad patrimonial mínima.

Si una entidad financiera registra reiterados incumplimientos a los distintos límites o relaciones técnicas establecidas:

Deberá presentar un plan de regularización y saneamiento.

Si una entidad financiera comete reiterados incumplimientos en su funcionamiento:

Se le puede revocar la autorización para funcionar.

El régimen de “exclusión de activos y de pasivos” que establece el art. 35 bis de la ley 21.526 persigue como finalidad inmediata:

Asegurar el recupero de los depósitos efectuados por los ahorristas.

¿Quién determina la modalidad de liquidación de la entidad en caso de revocación de la autorización para funcionar?

Un Juez.

En cuál de los casos que se indican a continuación sería posible la autoliquidación:

Cuando la revocación de la autorización deriva de la voluntad de los socios del banco de NO seguir operando.

Las entidades financieras, en su responsabilidad patrimonial,...

Tienen responsabilidad respecto de las operaciones efectuadas con recursos de terceros-

*Indique cuál de las siguientes funciones corresponde a la **superintendencia** de entidades financieras:
Asistencia y reestructuración de entidades financieras afectadas por problema de liquidez y solvencia (mal)*

Una de las siguientes premisas sobre la superintendencia de entidades financieras es falsa:

Es un órgano desconcentrado presupuestariamente independiente del BCRA

Suspensión transitoria:

La podrá hacer el Superintendente, previa autorización del Presidente del BCRA.

El deber de “secreto bancario” comprende, entre otras, la NO información de:

Lo solicitado por los fiscales penales en causas judiciales

El Secreto Bancario, como obligación de índole profesional, a las entidades bancarias y financieras, fue introducido al sistema legal vigente, por:

Ley de Entidades Financieras (Ley Nº 18061)

¿Cuál de las siguientes premisas referidas al régimen actual sobre secreto bancario en Argentina (art. 39 Ley 21.526) es incorrecta?

Comprende operaciones activas, pasivas y de servicios de las Entidades Financieras regidas por esta ley.

Cuál de las operaciones que se indican a continuación se encuentran amparadas por el secreto bancario:

Depósitos.

El actor inició acción de daños y perjuicios contra un banco por haber violado el secreto bancario y brindarle al Juez de Familia de turno los extractos de su cuenta corriente. Invocó que los mismos se utilizaron en su contra en el juicio de alimentos instado por su ex esposa. ¿Esta información está protegida por el secreto bancario?

No, porque es obligación del Banco proporcionar información al juez en causas judiciales cuando así lo requieran

Procede interponer una demanda contra un banco por daño moral al darse a conocer una nota presentada por un cliente solicitando un crédito porque

El conjunto de todas las otras opciones configura la respuesta correcta

En la actividad bancaria actual el “secreto bancario” NO protege, en general, la información respecto de:

Las operaciones activas

Señale cuál de las siguientes operaciones NO es una "operación bancaria"

La emisión de un informe sobre el estado financiero de un cliente al gerente general

La liquidez:

Es la capacidad del banco para hacer entrega en efectivo contra los certificados de depósitos que le son presentados.

Liquidez es la capacidad de hacer frente a depósitos corrientes y sus obligaciones (rentabilidad). La inmediatez para atender a sus obligaciones corrientes.

Solvencia es el concepto de capacidad de que tiene un banco para que su activo le haga frente al pasivo

Juan Pérez inició demanda contra el Banco XX reclamando "el arreglo" de la cuenta corriente que los vinculaba, aduciendo que el demandado cargó unilateral e inconsultadamente en su cuenta intereses exorbitantes no pactados y débitos y comisiones de causa desconocida. El Banco XX se defendió diciendo que el cuentacorrentista tenía acceso a la información de la cuenta corriente y además no había impugnado los resúmenes de cuenta por lo tanto aceptó tácitamente los intereses, pero éstos no estaban discriminados en la cuenta. En el contrato de apertura de cuenta corriente se estipulaba con claridad respecto de los intereses. ¿Procederá la demanda de Pérez?

Sí, toda vez que el Banco XX incumplió su "deber de información", se mantuvo silencioso sobre el origen de dichos rubros

Según Barbieri en la actividad bancaria se debe tener en cuenta especialmente el "deber de información", éste debe tener, entre otras, la siguiente característica:

Oportuna, por lo tanto en las operaciones sujetas a tasas y costos variables la variabilidad debe ser comunicada al inicio del periodo de devengamiento y cuando se liquidan

¿Cuál/es es/son el/los supuesto/s de responsabilidad en la concesión abusiva de un crédito?

Originar un agravamiento en la situación del deudor y crear una solvencia aparente o ficticia

Respecto de la concesión abusiva del crédito.

Se configura cuando se asiste financieramente a una persona insolvente al facilitar su permanencia en el mercado

¿Quiénes sostienen la aplicación de la ley de defensa del consumidor a la contratación bancaria lo justifican diciendo que? :

Asimilando la actividad bancaria a un servicio.

La naturaleza jurídica del contrato de depósito, es:

Algunos lo consideran un depósito irregular, si el depositante puede pedir en cualquier momento la restitución de la suma depositada;

Caracteres del contrato de depósito:

Unilateral, oneroso, real, no formal, típico.

El régimen de garantía de los depósitos, actualmente se basa en:

Un fondo que se constituye por el aporte de todas las entidades del sistema teniendo en cuenta el volumen de sus depósitos.

En una cuenta corriente bancaria, abierta a nombre de una sociedad de hecho, integrada por tres socios, ante la existencia de un saldo deudor en la misma, quién es el principal obligado frente al Banco, cuando se encuentran autorizados para librar cheques, todos los socios en forma indistinta; un gerente del negocio; y su apoderado:

Todos los integrantes de la sociedad de hecho.

El certificado de saldo deudor expedido por el Banco para el cobro de los saldos deudores, debe ser firmado por: **El gerente y contador del banco.**

En caso de robo, pérdida o destrucción del certificado de depósito a plazo fijo nominativo transferible, ¿qué se puede hacer?

Efectuar el procedimiento de cancelación previsto en el Dec. 5965/64 (Letra de cambio y pagarés).

Indique cuál de las siguientes obligaciones corresponde al depósito irregular de títulos:

El banco debe reintegrar los títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados por el cliente

En un contrato de depósito irregular, cuál de las siguientes corresponde a una obligación...:

El banco debe reintegrar los títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados.

Indique cuál de las siguientes NO es una característica del contrato de Caja de Seguridad:

La titularidad de la caja se registra solo a nombre de una persona y ésta puede autorizar a otra persona sin necesidad de conformidad de la entidad financiera

Ante la violación de una Caja de Seguridad en el Banco, deberá responder por los daños y perjuicios, ¿en qué se funda dicha obligación?

En que el Banco ha asumido una obligación de resultado.

El contrato de locación de caja de seguridad tiene una naturaleza jurídica.

Es un contrato mixto o de seguridad.

Cuál es la naturaleza jurídica del contrato de caja de seguridad:

Se trata de un contrato de naturaleza mixta.

¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre el contrato de caja de seguridad es incorrecta?:

La jurisprudencia mayoritaria considera que el banco tiene una obligación de medios

El contrato de DEPÓSITO en caja de seguridad, es un contrato que se caracteriza por ser:

Consensual.

El contrato de locación de caja de seguridad es:

Atípico.

Juan Sosa reclama los daños patrimoniales y morales ocasionados como consecuencia del robo de ciertos bienes que tenía guardados en una caja de seguridad locada al Banco XX, que a su vez aduce que el robo ocurrió a pesar de los recaudos que pusieron para extremar la vigilancia del lugar y que en el contrato solo garantizaba la seguridad exterior de la caja y no su contenido; por lo tanto sostiene no tiene responsabilidad alguna sobre lo reclamado ¿Quién tiene la razón?

Juan Sosa porque el Banco mediante el contrato de caja de seguridad asumió una obligación de custodia que implica obligación de resultado

Indique la afirmación INCORRECTA respecto del depósito de títulos

La obligación de custodia a caja cerrada se denomina regular y comprende la obligación de administración por la entidad financiera

Respecto del depósito de títulos, cual es la CORRECTA:

La entidad financiera recibe una compensación denominada derecho de comisión en compensación por la custodia.

Procederá la revocación de la autorización para funcionar:

Todas son correctas. (por afectación de la liquidez de la entidad que no pueda resolverse por saneamiento, a pedido de las autoridades legales y estatutarias de la entidad, en los casos de disolución previstos por el Código de Comercio o en las leyes que rijan si existencia como personas jurídicas, por afectación de la solvencia de la entidad que no pueda resolverse por saneamiento).

Una de las siguientes afirmaciones sobre el régimen de sanciones respecto de infracciones a la ley de entidades financieras y normas reglamentarias, es incorrecta:

Todas las sanciones se apelan ante la cámara nacional de apelaciones en lo contencioso administrativo.

La resolución que dispone la revocación de la autorización para funcionar de una Entidad Financiera, es apelable por ante:

La Cámara de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo de la Capital Federal.

El proceso de liquidación de entidades financieras puede ser dividido en los siguientes estamentos:

Autoliquidación, liquidación judicial, quiebra de la entidad financiera.

El régimen penal cambiario actual:

Prevé la aplicación supletoria del C.P. salvo los artículos 2, 14 y 51.

Un servicio bancario es:

La consulta por home-banking del saldo de una cuenta corriente.

Un servicio bancario es:

Homebanking

El contrato de préstamo bancario, se diferencia del mutuo bancario, en el hecho de que el primero es un contrato:

Consensual.

Uno de los siguientes supuestos englobados bajo la denominación de depósito tiene la naturaleza jurídica de un contrato de depósito:

Deposito de títulos.

Contratos a plazo fijo, presenta modalidades, por su objeto:

Puede ser en moneda nacional o extranjera

Juan depositó en su banco un cheque, el Banco ingresó la suma a su cuenta, cubriendo el descubierto...es un contrato:

De cuenta corriente.

La cuenta corriente bancaria:

Siempre corresponde a una actividad pasiva del banco.

Qué tipo de contrato es la cuenta corriente:

Es un contrato **NORMATIVO, CONSENSUAL, BILATERAL, bancario autónomo, que engloba una operación naturalmente pasiva que puede convertirse en activa.**

Caracteres:

- *Bancario*
- *Autónomo y típico*
- *Consensual*
- *Normativo*
- *De adhesión*
- *Bilateral*
- *Oneroso*
- *De ejecución continuada*
- *Intuitu personae*

Cuál de estas sería una causal de cierre de la cuenta corriente bancaria:

Cuando alguna de las partes unilateralmente así lo decida.

La cuenta corriente:

El banco tiene la obligación de pagar cheques emitidos en su contra solamente.

En la cuenta corriente bancaria, se pueden capitalizar los intereses, de ser así en que casos:
Se pueden capitalizar cada trimestre.

Capitalización de intereses en cuenta corriente:
Trimestral

La inhabilitación de la cuenta corriente la dispone:
El BCRA.

¿Cuál de las siguientes afirmaciones NO corresponde a la acción de REVISION en la cuenta corriente bancaria?
Prescribe a los 5 años.

Plazo para enviar el extracto de la cuenta corriente
El banco debe enviar el extracto una vez por mes y dentro de los 8 días corridos de finalizado el mismo

Desde cuando se computan los intereses (apertura de crédito):
Desde que usa el dinero

Entre los depósitos encontramos:
Deposito de títulos.

El depósito en caja de ahorro:
Depende de la voluntad del depositante y el tiempo que deja su dinero en poder del Banco.

Caracteres Caja de Ahorro:
Unilateral, oneroso, no formal, de adhesión.

En un contrato de mutuo celebrado entre un Banco y el Cliente, se omitió consignar la tasa aplicable para los intereses compensatorios, ¿puede el banco reclamar su cobro?
Se aplican los intereses que fija el Banco de la Nación Argentina para sus operaciones de descuento.

Los intereses en el contrato de mutuo son:
Compensatorios.

Qué función tienen los intereses compensatorios:
Es el precio por la utilización del capital.

Un Mutuo de construcción o reparación de un inmueble, entra en que clasificación:
Hipotecario

Sensible la “diferencia” entre un mutuo bancario y un contrato de apertura de crédito:
Es un contrato real y unilateral cuyo objeto es el dinero (MUTUO)

El contrato de apertura de crédito, es un contrato que puede caracterizarse por ser:
Porque el objeto del contrato es el crédito, y no el dinero;

En el contrato de “descuento”, ¿como cobra el Banco los intereses de la suma prestada al cliente?
Por adelantado a la efectivización del crédito.

El Banco XX abrió una cuenta corriente a nombre de una persona a instancias de un impostor que se apropió de su identidad y presentó documentación apócrifa logrando ese cometido para luego emitir cheques sin provisión de fondos. ¿Le cabe responsabilidad por este hecho?
Sí, por el obrar negligente del banco al incumplir con su obligación de verificar la exactitud de los datos proporcionados por el solicitante, no extremando los recaudos en tal sentido

Una persona deposita por medio electrónico, mediante firma electrónica un cheque en la cuenta del banco X para clearing el banco X, o usa con el fin de clearing por una deuda con el banco XX, Juan, titular de la cuenta demanda a los 2 bancos ya que la persona que hizo el deposito no es el titular, sino un impostor que banco tiene responsabilidad?:

El banco X por no haber controlado la identidad del titular y que la firma corresponda al mismo.

El mutuo bancario:

Es oneroso por reconocimiento de la justicia.

¿Cuál de las siguientes características NO corresponde al contrato de apertura de crédito?

Real.

Si el dueño de una empresa necesita tener disponibles fondos para cuando los necesite eventualmente y no permanentemente, y sacarlos en el momento que surja su necesidad del banco sin demora alguna, debe celebrar un contrato de:

Apertura de crédito.

Si tengo una empresa, y por ahora no quiero retirar el dinero, solo cuando lo necesite... voy a utilizar:

Apertura de crédito.

Un Banco cerró erróneamente la cuenta corriente de la sociedad anónima, provocando la inclusión de sus socios en la Base de Cuentacorrentistas Inhabilitados del Banco Central de la República Argentina, ¿le cabe alguna responsabilidad al Banco?

Sí, en el ámbito de la responsabilidad extracontractual por resultar un obrar antijurídico ajeno a la relación que unía a las partes

El crédito documentado, nace y se fundamenta por los usos y costumbres de los comerciantes, sus primeros antecedentes se encuentran en:

Las prácticas de los comerciantes establecidos en Londres, allá por el Siglo XIX

Usted aconseja a sus clientes operar con tarjeta de crédito porque:

Si necesita crédito lo puede obtener y las operaciones son mas ágiles.

Función económica de la tarjeta de crédito:

Crédito y pago.

Entre las ventajas de la operatoria de la tarjeta de crédito tenemos que:

Proporciona crédito y agiliza las operaciones

El contrato de tarjeta de crédito se perfecciona mediante su firma, entregando el plástico, este contrato debe ser claro en su redacción y con tipografía fácilmente legible y se generan en sus clausulas responsabilidades para el titular adherente. La relación antecedente es la de:

Emisor- usuario.

¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la relación emisor- usuario en el sistema de tarjetas de crédito es falsa?

El resumen debe ser confeccionado y enviado en forma mensual con una anticipación de 10 días anteriores a la obligación de pago.

El contrato de tarjeta de crédito se perfecciona y toma operatividad para el usuario a partir de:

La suscripción por parte del usuario y la recepción de la tarjeta (plástico)

¿Cuál de las siguientes premisas sobre la relación emisor-proveedor en el sistema de tarjeta de crédito es falsa?:

El proveedor debe verificar la identidad del portador de la tarjeta

Las siguientes son las funciones del emisor de una tarjeta de crédito, excepto:

Fabricar el plástico soporte de la tarjeta

En el contrato de “tarjeta de crédito”, el resumen o liquidación periódica, puede ser impugnado por el usuario:

Dentro de los treinta días (30 días) de recibido el resumen;

Definimos como “Instrumento material de identificación del usuario, que puede ser magnético o de cualquier otra tecnología, emergente de una relación contractual previa entre el titular y el emisor”

Tarjeta de crédito.

En el contrato de factoring, cuando se asume la insolvencia del deudor, la obligación de enviar las facturas a un solo factor, surge del principio de:

Universalidad.

Caracteres del Factoring:

Innominado, atípico, consensual, bilateral, oneroso, conmutativo, de tracto sucesivo, de adhesión, nominativo, formal, intuito personae.

Cuál de estos caracteres que se predicán a continuación sobre el contrato de “factoring” es falso:

Es unilateral, porque a partir de la celebración del contrato sólo surgen obligaciones para el factor; (ES BILATERAL)

Determine cuál de las siguientes causales de extinción del contrato de factoring, es falsa:

Por quiebra o concurso preventivo del deudor cedido.

¿Una de las siguientes afirmaciones sobre el factoring es incorrecta?

El factoring internacional es comúnmente sin recurso

Una de las finalidades más importantes del Factoring, es esencialmente:

La gestión de administración y cobro de los créditos;

El factoring tiene por finalidad dotar de:

Liquidez y simplificar la gestión.

La finalidad principal del Factoring, es:

La administración, gestión y cobro de los créditos.

En el contrato de FACTORING, una de las finalidades es:

La gestión de administración y cobro de los créditos.-

Indique cuál de los siguientes NO puede ser objeto del contrato de underwriting:

Valores cambiarios

En el contrato de underwriting, el objeto de dicho contrato puede ser...:

Valores inmobiliarios.

Marcar la premisa falsa sobre el contrato de underwriting:

La obligación del underwriter ante el emisor relativa a la documentación a presentar para llevar a buen puerto la emisión ante la autoridad administrativa.

La operación de Underwriting, fue descripta por primera vez en el ordenamiento legal argentino en:

La ley de Entidades Financieras N° 18061.

La finalidad “inmediato” de la operación de “underwriting”, lo constituye:

La prefinanciación de la emisión que realiza la sociedad.

En caso de quiebra del dador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto:

El bien dado en leasing se encuentra desapoderado

En caso de quiebra del tomador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto:

El síndico tiene 60 días a partir del decreto de quiebra para optar continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo

La opción de compra:

Ninguna es correcta

Contrato de leasing:

Caracteres

- Principal
- Nominado
- Típico
- Bilateral
- Consensual
- Oneroso
- Conmutativo
- Formal
- De tracto sucesivo
- De adhesión
- De Cooperación
- Financiero
- Intuitu personae

El "lease back":

Se trata del contrato en el que el futuro dador se convertirá en tomador.

Una conocida empresa automotriz de nuestro medio, le vendió al banco sus maquinas mas sofisticas tecnológicamente y luego se las adquirió en leasing, con el objetivo de mejorar la producción. Esta empresa celebro el contrato de:

Lease back.

Dentro de los aspectos de la contratación, el momento de la celebración del contrato consiste en:

El que el dador se limita a adquirir el bien y el tomador puede reclamar del proveedor los derechos reservados.

Dentro de las etapas del leasing financiero se encuentran:

Todas son correctas

Etapas del leasing financiero

- Elección del proveedor y de los bienes y servicios por el empresario (cliente)
- Presentación del empresario de la solicitud de leasing
- Análisis y resolución de la solicitud
- Formalización del contrato de leasing
- Compra por la sociedad de leasing del bien indicado por el empresario
- Entrega de los bienes al tomador
- Comienzo de la etapa irrevocable o locativa
- Al finalizar esta etapa surge la opción de compra

Leasing operativo:

El dador del leasing es el fabricante, comerciante, importador, etc. del bien que se entrega.

El contrato de leasing en el que el **dador** asume la responsabilidad por los daños es:

Leasing operativo

El contrato de leasing en el que el **tomador** es que el asume responsabilidad por daños es:

Leasing financiero

En cuál de las modalidades de leasing se hace responsable el **tomador** por los daños:

Leasing financiero

Si en el contrato de leasing el **tomador** no paga el canon convenido, el dador:

Puede obtener de inmediato el secuestro del bien con la sola inscripción del contrato y además debe haber interpelado al tomador

Si estoy en el exterior, y necesito invertir en una maquina que es costosa, pero por ahora NO tengo plata NI me conviene comprarla. Necesito un contrato de:

Leasing financiero.

En el leasing los acreedores:

Ven protegidos sus derechos a través de la inscripción del contrato

Un elemento esencial del contrato de "leasing financiero" por definición legal, es:

La opción de compra.

El contrato de leasing se perfecciona:

Por el simple acuerdo de voluntades.

El momento en que el tomador puede hacer uso de la opción de compra en el contrato de leasing;

A falta de estipulación la ley presume un momento a partir del cual se puede hacer uso de la opción.

En el **leasing operativo**, el dueño de los recursos...

Los destina a la adquisición de bienes para darlos en arrendamiento.-

En el leasing, los acreedores son:

Son terceros ajenos al contrato

Señalar la afirmación incorrecta sobre crédito documentario:

El crédito es siempre revocable mientras NO conste expresamente en la carta de crédito que es irrevocable.

¿Cuál de las siguientes premisas sobre el contrato de crédito documentario es incorrecta?

El banco emisor responde por la autenticidad y valor legal de los documentos presentados por el beneficiario.

El contrato de crédito documentario se materializa:

Con la solicitud del cliente importador frente al banco emisor.

En el fideicomiso financiero existe un procedimiento del que resulta que contra los activos que integran el fideicomiso se emiten títulos valores que entran a la circulación cambiaria y especialmente a su colocación en la oferta pública, este procedimiento se denomina:

Securitización

En el fideicomiso financiero que rol cumple el banco:

Es fiduciario.

Uno de los procesos de la transformación de activos, en el que se transfiere a una sociedad nueva que se crea para ese efecto, o que emite títulos de valores y los amortiza con el flujo de fondo que producen esos activos y en el cual el riesgo del negocio se traslada a los inversores quienes asumen el riesgo de la no cobranza o pérdida del

valor de los activos afectados a la amortización de los títulos se denomina:

Pass trough.

Una de las variantes de procesos de transformación de activos es el proceso por el cual los activos se transfieren a una sociedad nueva (creada para este efecto) o a un fideicomiso que emite los títulos valores y los amortiza con el flujo de fondos producidos por esos activos. El riesgo del negocio se traslada a los inversores, quienes asumen el riesgo de la no cobranza o pérdida de valor de los activos afectados a la amortización de los títulos. Esta variante se denomina:

Pass Trough

Una de las variantes de procesos de transformación de activos es el proceso por el cual el emisor afecta algunos de sus activos al repago de los títulos valores que emite; para ello transfiere los activos a un fideicomiso o a una sociedad, que los conserva en garantía al repago de los títulos. El riesgo de los activos es accesorio al riesgo del crédito del emisor de los títulos. Esta variante se denomina:

Asset backed securities

Indique quien tiene capacidad para otorgar una prenda comercial:

Juana que tiene capacidad para administrar por sentencia del juez.

La "prenda comercial" puede tener como objeto:

Todas son correctas. (Conocimiento de embarque, muebles, títulos valores, derechos industriales)

Se puede garantizar con prenda comercial:

Cualquier obligación de naturaleza comercial

¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la duración del privilegio en la prenda con registro es falsa?

El pago se computa desde la celebración del contrato.

Es una característica de la prenda con registro:

La especialidad.

¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la prenda comercial es falsa?

Es formal

Características de la prenda con registro: **Accesorio, convencional, indivisible, especial, formal y unilateral.**

Caracteres PRENDA COMERCIAL

- **Real**
- **Unilateral**
- **Formal**
- **Accesorio**
- **Indivisible**
- **Convencional**
- **Especial**

Caracteres del contrato de PRENDA CON REGISTRO...

- **Accesorio**
- **Convencional**
- **Formal**
- **Unilateral**
- **Gratuito**

Caracteres del Derecho REAL de PRENDA CON REGISTRO...

- **Accesorio**
- **Convencional**
- **Indivisible**

➤ Especial

La extensión del privilegio sobre los bienes prendados alcanza a (Art.3):

Al capital histórico, deduciéndole a su vez las amortizaciones de capital que se hubieren efectuado y sin actualización.

Se puede garantizar con fianza comercial:

Art. 1.993. Toda obligación puede ser afianzada, sea obligación civil o sea obligación natural, sea accesoria o principal derivada de cualquiera causa, aunque sea de un acto ilícito; cualquiera que sea el acreedor o deudor, y aunque el acreedor sea persona incierta; sea de valor determinado o indeterminado, líquido o ilíquido, pura o simple; a plazo o condicional, y cualquiera que sea la forma del acto principal.

La fianza es comercial cuando la obligación a la que accede es:

De naturaleza comercial.

El 07.05.01 Sussexx S.A. inició demanda contra Banco X. por: a) nulidad del convenio del 04.08.00 en el que se sostiene que, por el dolo del Banco, reconoció adeudarle dólares estadounidenses seis mil ochocientos treinta y dos con 50/100 (U\$S 6832, 50), b) el reintegro de esos montos con más los intereses y costas y, c) cancelación del gravamen prendario. Banco X dice que el 07.07.99 celebró con Brass S.A. un contrato de prenda con registro y para cancelarlo le entregó 12 cheques de pago diferido con vencimiento el primero: el 30.09.99 y los restantes los días 30 o 31 de los meses subsiguientes. El 23.09.99 Brass S.A. cedió a Banco X. el contrato de prenda inscripto el 3.11.99. En ese mismo acto Banco X. otorgó a favor de Brass S.A. mandato para que: a) continuara cobrando las cuotas a la accionante y, b) otorgara recibos cancelatorios de los pagos. Empero, Brass S.A no giró los pagos que recibía de la actora. Luego Banco X le envió una carta documento a Sussexx S.A intimándola al pago de cinco cuotas adeudadas, aduciendo su titularidad de la prenda ante el endoso de Brass S.A. a su favor. ¿El juez debe hacerle lugar a la demanda de Sussex?

Sí, si Brass S.A no giró al banco el dinero -que la accionante entregó para cancelar las cuotas de la prenda- no puede Banco X desconocerlos so pretexto de que no los recibió; ello por el contrato de mandato que los vinculaba. Ello sin perjuicio de la eventual responsabilidad del mandatario por el incumplimiento de sus obligaciones.

El mandato bancario tiene como característica el interés común del cliente y del banco por lo tanto respecto de los modos de extinción...

La regla es la irrevocabilidad salvo que mediere justa causa

Las operaciones de la bolsa:

No se realizan en las bolsas de comercio, sino en los mercados correspondientes.

El carácter de solidaridad de los títulos de crédito, hace referencia a que:

Todos responden de manera solidaria avalando el título en el que han intervenido.

El carácter de completitud de los títulos de crédito, hace referencia a que:

No se puede complementar con otro instrumento lo que en el mismo se haya consignado.

La letra de cambio debe contener entre otras:

Todas son correctas

(la promesa incondicionada de pagar una suma de dinero, el nombre del que debe hacer el pago (girado), la denominación "letra de cambio" inserta en el texto del título y expresado en el idioma en el cual ha sido redactado o, en su defecto, la cláusula "a la orden", el plazo del pago)

Respecto de la firma en la letra de cambio podemos afirmar que:

Debe ser emitida por persona capaz de obligarse.

Letra de Cambio y Cheque: Que pasa con los intereses:

En una letra de cambio pagable "a la vista" o "a cierto tiempo vista" puede el librador disponer que la suma produzca intereses.

En cualquier otra letra de cambio, la promesa de intereses se considerará no escrita. La tasa de interés deberá indicarse en la misma letra. (Art. 5º Ley 5965/63)

Títulos en “blanco” y títulos “incompletos”

Son válidos a condición de que cuando se los presente para ejercer los derechos.

La letra o el pagaré en blanco son aquellos que faltan todos sus requisitos con excepción de la “denominación” y la “firma del suscriptor”. Basta para el ejercicio de los derechos en los contenidos que sean llenados antes de su presentación.

El **tenedor** de letra de cambio:

Es considerado como portador legítimo si justifica su derecho por una serie ininterrumpida de endosos.

Las letras de cambio pueden:

Ser pagables en el domicilio de un tercero.

El derecho al portador en la letra de cambio:

De llenarla, caduca a los 3 años.

Derecho al portador de una letra de cambio, de llenar la letra caduca a:

3 años.

José posee una letra de cambio en la que se indica un lugar diferente al domicilio del girado pero NO se indica la persona en cuyo domicilio debe ser pagada, por lo tanto:

El girado debe indicar quien es esa persona.

Julián Sisca es portador de una letra de cambio que consigna en letras la suma de diez mil pesos y en números la suma de 100.000 pesos por lo tanto:

Vale por \$10.000

Firma letra de cambio, ¿quien se obliga?

La acción cambiaria es directa o de regreso; directa contra el aceptante y sus avalistas; de regreso contra todo otro obligado. El portador puede ejercer las acciones cambiarias de regreso contra los endosantes, el librador y los otros obligados:

El funcionamiento del fondo común de inversión se regula mediante el “reglamento de gestión”, éste como contrato plurilateral receptor de la voluntad concurrente de la sociedad gerente, la sociedad depositaria y los inversores, debe especificar entre otros aspectos:

Planes que se adoptan para la inversión del patrimonio del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, procedimiento para la modificación del reglamento de gestión por ambos órganos del fondo, régimen de distribución a los propietarios de los beneficios producidos por la explotación del fondo

La ley 24.083 y sus modificaciones que regula los fondos comunes de inversión dispone que se considera fondo común de inversión al patrimonio integrado por valores inmobiliarios con oferta pública, metales preciosos, divisas, derechos y obligaciones derivados de operaciones de futuro y opciones,...

Instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotapartes cartulares o escriturales.

Función del depositario en el fondo común de inversión:

Custodia de los fondos y ejecuta las decisiones que tome la sociedad gerente y la controla.

En el cheque:

Toda estipulación de intereses inserta en el cheque se tendrá por NO escrita.

Silvia Ayan posee un cheque de pago diferido:

Tiene fecha de pago de 120 días, es válido.

Valentina tiene un cheque cruzado general por lo tanto:

Podrá cobrarlo en ventanilla.

Cheque cruzados:

Cuando tienen DOS cruzamientos se pueden cobrar a través de la Cámara Compensadora.

El cheque cruzado es aquel:

Todas son correctas. Las opciones eran: (puede ser general o particular/ si en las barras paralelas se pone fecha se tiene como no escrito/ si en las barras paralelas se pone el nombre de una entidad, solo ella puede cobrarlo/ un cheque general puede convertirse en especial/).

En cuanto al cheque de pago diferido:

No pesa sobre el girado informar al tenedor la fecha y el número de comunicación.

Cheque rechazado,....que se hace:

Multa.

El cheque imputado:

Es aquel en que el librador o portador de un cheque enuncian el destino de pago al dorso señalando la imputación de manera precisa.

El pago de un cheque puede garantizarse total o parcialmente por un aval y:

Esta garantía puede otorgarla un 3º o cualquier firmante del cheque.

El Cheque certificado es:

Aquel que posee una declaración del girado (banco) por la cual deja constancia en el título de que el cheque tiene fondos y que ellos han sido irrevocablemente destinados a abonar ese cheque durante el tiempo de vigencia de la certificación.

(Clearing) En el caso en el que se presenta un cheque por correo, entra en clearing y se paga un cheque que NO correspondía. Contra quien puede ir el cliente:

Contra ambos bancos

Que operaciones puede hacer el Banco Comercial

Los bancos comerciales podrán realizar todas las operaciones activas, pasivas y de servicios que no le sean prohibidas por la presente ley o por las normas que con sentido objetivo dicte el BCRA en ejercicio de sus facultades. (Art.21º de la ley de entidades financieras).

Filiales de un Banco

El BCRA autorizará la apertura de filiales, pudiendo denegar las solicitudes por razones de oportunidad o conveniencia.

Funciones económicas del BCRA:

Mantenimiento de las reservas

Emisión de moneda

Regular la moneda y el crédito

Agente financiero del Estado

Propender al desarrollo del mercado de capitales

Funciones jurídicas del BCRA

Vigilar el mercado financiero

Control de cambios

Obligaciones del emisor de la tarjeta de crédito:

Redactar el contrato

Entregar al titular la tarjeta personalizada y codificada

Informar los negocios adheridos

Liquidar mensualmente los gastos que ha incurrido el usuario o sus autorizados.

Factoring: Obligaciones del factor:

Pagar los créditos que le fueron cedidos

Efectuar los servicios convenidos

Perseguir el cobro

Factoring: Obligaciones del cliente:

Entregar las facturas y demás doc. necesaria para exigir los créditos.

Cumplir con la exclusividad en la cesión de facturas si las hubiere.

Caracteres de los títulos de crédito:

**Autonomía – Independencia – Literalidad – Formalidad – Completividad – Legitimación - Abstracción-
Incondicionalidad – Solidaridad.**

Acción cambiaria: PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN DIRECTA:

La acción emergente de la letra de cambio contra el aceptante (deudor directo) prescribe a los 3 años, contados desde la fecha de vencimiento.

Acción Cambiaria: PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN REGRESIVA:

La acción del portador contra los obligados de regreso prescribe al año.

Acción Cambiaria: PRESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN DE ULTERIOR REGRESO:

La acción del endosante que abonó el importe contra quienes son obligados, prescribe a los 6 meses.

Plazos de caducidad y prescripción

Caducidad: Cuando no se presenta el cheque dentro de los 30 días.

Prescripción: Las acciones judiciales del portador prescriben al año del vencimiento.

DERECHO BANCARIO.

En la práctica bancaria la retribución por el contrato de mandato se llama comisión:

Y es fijada por el banco o por la ley de reglamentación bancaria.

Que debe hacer el colocador en la operación de pase:

Cobrar dividendo y transferir los títulos

En el préstamo bancario es obligación del banco:

Ninguna es correcta.

Comisión de valores:

Naturaleza jurídica mixta.

Las 5 C:

Capital, Comisión, Colateral, Capacidad, y Carácter.

Indique cual NO corresponde a un contrato Swap...:

Títulos cotizables en bolsa.

Función de asistencia y reestructuración de entidades financieras con probabilidad de liquidez y solvencia....

Según lo dispuesto en la ley 22169

El mercado de valores:

Regula, coordina e implementa los aspectos relacionados con la negociación de títulos valores.

En el contrato de apertura de crédito que obliga a la entidad a adquirir los documentos que le presente el cliente se clasifica como:

Descuento de documento

Se pueden transmitir por endoso:

Todas las respuestas son correctas.

La **cobranza** de cartera de crédito es una actividad:

Activa.

Derecho Bancario (MLF)

- 1) Un mutuo de construcción o reparación de un inmueble, entra en que clasificación: hipotecario.
- 2) Depósitos en caja de ahorro: **depende de la voluntad del depositante y el tiempo que deja su dinero en poder del banco**
- 3) Si una entidad financiera comete reiterados incumplimientos en su ficionamiento: se le puede revocar la autorizac para funcionar (algo así es el enunc, y eso conteste yo..)
- 4) Ley 17811, cual de estas funciones no corresponde a la CNV?
- 5) Que modalidad no corresponde al contrato de Swap: las opc eran monedas/títulos cotizables en bolsa/títulos cambiarios/**tasa de intereses/** incumplimiento crediticio (puse este y estaba mal..)
- 6) Función económica de la tarjeta de crédito: crédito y pago (eso puse yo) otras opc eran: crédito/credito y compra/credito, pago y garantía/
- 7) Para la apertura de sucursales.. (daba varias opc como: el BCRA no puede rechazar la autorización aduciendo la falta de oportunidad y conveniencia/ entid nacionales necesitan autoriz previa para fcionar/ todas son correctas/..nome acuerdo las otras)
- 8) El instrumento material magnetico....: tarjeta de crédito
- 9) Que premisa es incorrecta sobre el contrato de fianza:
- 10) El derecho al portador en la letra de cambio: de llenarla la letra no caduca (las otras opc eran **caducan a los 3 años/..2años/ 1 año/ no caduca nunca**)
- 11) Se puede garantizar con prenda comercial: **cualquier obligación de naturaleza comercial**
- 12) Se puede garantizar con fianza comercial:
- 13) La concesión abusiva del crédito se configura: cuando se asiste financieramente a una persona insolvente al facilitar su permanencia en el mercado.
- 14) Indique la afirmación incorrecta respecto del depósito de títulos: la obligación de custodia a caja cerrada se denomina regular y comprende la obligación de administración x la entidad financiera.
- 15) En la act bancaria actual, el secreto bancario no protege en gral la información respecto de: las operaciones activas.
- 16) La ley 24083 y sus modif. Que regula los fondos comunes de inversión dispone que se considera fondo común de inversión al patrimonio integrado x valores inmobiliarios con oferta pública, metales preciosos, divisas, derechos y obligaciones derivados de operaciones de futuro y opciones...: instrumentos emitidos x entidades financieras autorizadas x el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotas partes cartulares o escriturales.
- 17) Juan deposita en su banco un cheque, el Banco ingreso la suma a su cuenta, cubriendo el descubierto..(algo así es el enunciado) es un contrato: de cuenta corriente.
- 18) Cual/es es/son los supuesto/s de responsabilidad en la concesión abusiva de un crédito? Originar un agravamiento en la situación del deudor y crear una solvencia aparente o ficticia.
- 19) Cual de las siguientes obligaciones corresponde al depósito irregular de títulos: el banco debe reintegrar los títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados por el cliente.
- 20) El carácter de completividad de títulos de crédito hace referencia a que: **no se puede completar con otro instrumento lo que en el mismo se haya consignado**
- 21) Cuales de estas causas de extinción del factoring es falsa: la quiebra o concurso del deudor cedido.

- 22) El contrato de leasing en el que el dador asume la responsabilidad por los daños es: leasing operativo
- 23) El contrato de leasing en el que el dador es fabricante, importador.. es: leasing operativo.
- 24) El contrato de leasing en el que el tomador es que el asume responsabilidad por daños es: leasing financiero?
- 25) La fianza es comercial cuando la obligación a la que accede es: de naturaleza comercial.
- 26) Una persona deposita por medio electrónico, mediante firma electrónica un cheque en la cuenta del banco X para "clearing" el banco X, o usa con el fin de clearing por una deuda con el banco XX; Juan, titular de la cuenta demanda a los 2 bancos ya que la persona que hizo el depósito no es el titular, sino un impostor que el banco tiene responsabilidad?? El banco X por no haber controlado la identidad del titular y que la firma corresponda al mismo. (el enunciado no es así pero esa es la idea si te toca te vas a dar cuenta!)
- 27) Los intereses en el contrato de mutuo son: compensatorios (eso puse yo)
- 28) Cheque cruzado: Todas son correctas. Las opciones eran: (puede ser general o particular/ si en las barras paralelas se pone fecha se tiene como no escrito/ si en las barras paralelas se pone el nombre de una entidad, solo ella puede cobrarlo/ un cheque general puede convertirse en especial/).
- 29) El tenedor de letra de cambio: es legítimo si justifica su derecho x 1 serie ininterrumpida de endosos.
- 30) Aceptación de la letra de cambio:
- 31) Medidas de reestructuración:

Me tomaron varias preguntas de factoring, de leasing que tipo de leasing era, de tarjeta de crédito.. las etapas del contrato: emisor-entidad financ, emisor- proveedor, emisor-usuario fíjate bien eso! Secreto bancario, caja de ahorro, cuenta corriente, varias de fianza y prenda comercial.

GORDA TE PASO LO POCO QUE PUDE ANOTAR.

- El cheque cruzado es aquel.
- la letra de cambio en endosable
- son entidades financieras que pueden funcionar según la legislación de nuestro país. Todas son correctas.
- caja de ahorro, caja de seguridad, cuenta corriente, depósito, y depósitos de descuentos estudiate que tipo de contrato son, toma eso.
- me pregunto que tipo de contrato es la cuenta corriente, real, bilateral blabala y yo como buena boluda no lo sabía.
- Si rechazaban un cheque que pasaba.... te daba varias opciones que el banco avisaba al al BCRA y al librador, que no debía avisar que podía cobrar una multa del 10 por ciento del cheque
- Me hizo una pregunta de a que tipo de leasing correspondía no le pegue ni en pedo así que más o menos estudiate el concepto o como afecta y a quien cada uno.
- si un amigo te pide un consejo para comercializar granos donde le los debería comercializar, yo estube en dudas si en el merval o en la bolsa de comercio.
- las características de las bolsas.
- como se desarrolla la actividad bancaria.. como empresa.
- La ley 24083 y sus modificaciones que regula los fondos..... esta en los parciales.
- Me tomaron como 7 de los parciales.
- el secreto bancario. sabelo bien me tomaron dos o tres de esta.
- Cuenta corriente bancaria..... siempre corresponde a una actividad pasiva del banco.

1) La palabra banco etimológicamente significa

- a. Mesa que utilizaban los cambistas
- b. Lugar de reunión de los cambistas
- c. Modalidad de operaciones que utilizaban los cambistas
- d. Nombre de la primera entidad financiera
- e. Nombre del lugar donde tuvo origen la primera entidad financiera

2) La palabra banco gramaticalmente significa

- a. Sujeto individual dedicado a la intermediación de crédito
- b. Sujeto individual autorizado por el Banco Central de la República Argentina dedicado a la intermediación del crédito
- c. Empresa que tiene por objeto principal la intermediación y creación del crédito
- d. Sociedad regularmente constituida dedicada a otorgar préstamos de dinero
- e. Sociedad irregularmente constituida dedicada a tomar y dar créditos de dinero

3) La actividad bancaria en su significación actual podemos definirla en:

- a. La intermediación de recursos financieros y con el ello del crédito.
- b. El cambio de monedas por otras para facilitar las transacciones;
- c. Los depósitos o recibo de especies monetarias y valores;
- d. El suministro de créditos por medio de préstamos con interés;
- e. La prestación del servicio de caja, de los valores o dineros del público;

4) El crédito, en sentido técnico bancario, hace referencia:

- a. Al cambio de un bien presente por un bien futuro.
- b. A la voluntad de una persona de devenir acreedora de una obligación aplazada.
- c. A una expresión de confianza.
- d. Al derecho subjetivo de poder exigir, a una persona, determinada prestación.
- e. A la operatoria que a través de una tarjeta de legitimación conforma un contrato típico.

5) A que obedece la intervención del Estado en la actividad bancaria:

- a. Organizar la captación y asignación de recursos financieros.
- b. Controlar las inversiones financieras extranjeras.
- c. Generar una fuente de ingreso para atender el gasto público.
- d. Controlar las operaciones que efectúan los bancos en la captación de recursos con miras a verificar el cumplimiento de las cargas tributarias por parte de los ahorristas.
- e. Conseguir financiamiento para las operaciones que realiza el Estado.

6) La actividad bancaria es entendida:

- a. Como un servicio público impropio.
- b. Como un servicio público.
- c. Como una actividad privada pero de interés público.
- d. Como una actividad sui generis.
- e. Como una simple servicio.

7) Quién puede operar como entidad financiera:

- a. Una persona jurídica previa autorización del BCRA.
- b. Una persona jurídica aun sin autorización del BCRA.
- c. Una persona física comerciante de manera individual.
- d. Una persona, aun cuando no fuere comerciante pero con autorización del BCRA.
- e. No existen requisitos para operar como entidad financiera.

8) La moneda de curso legal es

- a. Es un instrumento convencional de cambio.
- b. Es simplemente una cosa mueble.
- c. Es un elemento que se utiliza para el pago de obligaciones debido a que la ley la dota con fuerza cancelatoria.
- d. Es un objeto con valor en si mismo.
- e. Es un medio que puede el acreedor potestativamente aceptar para la cancelación de obligaciones.

9) De acuerdo a nuestro sistema a quién le delega el Congreso Nacional la facultad de emitir la moneda:

- a. Al Banco Central de la República Argentina.
- b. A todos los Bancos Públicos u Oficiales.
- c. A los Bancos Privados.
- d. A un conjunto de Bancos que constituyen la Reserva Federal.
- e. A los Bancos Comerciales.

10) El Derecho Bancario es parte del:

- a. Derecho civil.
- b. Derecho Administrativo.
- c. Derecho Comercial.
- d. Derecho Tributario.
- e. Es una rama autónoma.

11) Es una característica del Derecho Bancario:

- a. La prevalencia del interés público frente al interés privado.
- b. La prevalencia del interés privado frente al interés público.
- c. La prevalencia del interés del Banco que esta operando.
- d. La prevalece el interés del Banco Central de la República Argentina.
- e. La prevalencia del interés de los consumidores.

12) El Derecho Bancario se trata

- a. De una rama del derecho comercial
- b. De una rama del derecho civil
- c. De un derecho profesional por la especialidad y habitualidad de los sujetos intervinientes
- d. De una rama del derecho administrativo
- e. De un derecho consuetudinario

13) Hasta el siglo XVI/XVII los banqueros

- a. Estaban organizados con legislación específica en la materia
- b. Eran simplemente comerciantes de dinero
- c. Eran mercaderes de todo tipo de bienes
- d. Eran simples custodios de valores
- e. Eran empleados dependientes del Estado

14) La actividad Bancaria en la antigüedad se caracterizaba por:

- a. Por la diversidad de operaciones que practicaban.
- b. Por ser meros custodios de valores, dinero y/o monedas.
- c. Por ser prestadores de servicios.
- d. Por se agentes de pago en las expediciones de la época.
- e. Por ser administradores de capital

15) La actividad bancaria moderna se caracteriza por

- a. Intermediación en el crédito, pago y administración de capitales
- b. Intermediación en el crédito únicamente
- c. Realizar operaciones activas
- d. Realizar operaciones pasivas
- e. Custodia de capitales

16) El período que va desde 1810 a 1881 se caracterizó

- a. Por un exceso de normas jurídicas.
- b. Por una reglamentación inaplicable a los bancos.
- c. Por falta de un concreto ordenamiento jurídico.
- d. Por una crisis institucional que dejó sin norma jurídica alguna al sistema bancario.
- e. Por la aplicación de normas de derecho español.

17) Nuestro primer sistema monetario fue creado por

- a. La ley 1.130 del año 1881
- b. La ley de Bancos Garantizados de 1887
- c. La ley de conversión de 1899
- d. La ley de inconversión de 1884
- e. La ley 12.155 del año 1935, de creación del Banco Central de la República Argentina

18) La Ley 12.155, que crea y organiza el Banco Central de la República Argentina, tenía por objeto:

- a. Adquirir inmuebles, créditos y demás inversiones inmovilizadas o congeladas de los bancos y su posterior venta en forma gradual y progresiva;
- b. Establecer un efectivo mínimo que todos los bancos nacionales o extranjeros debían mantener en todo momento, sobre los depósitos a plazo o a la vista;
- c. Nombrar una comisión organizadora que deberá proveer lo relativo a la organización del Banco Central de la República Argentina;
- d. Dejar establecido el primer esbozo de garantía de los depósitos bancarios

e. Regular la masa monetaria y ejercer el control de la actividad bancaria

19) En que año se crea el primer banco del que dan cuenta los antecedentes históricos, de nuestro país

a. 1822 Banco de la Provincia de Buenos Aires o Banco de Descuentos

- b. 1818 Caja Nacional de Fondos de Sud América
- c. 1826 Banco Nacional de las Provincias Unidas del Río de la Plata
- d. 1836 Casa de la Moneda
- e. 1872 Banco Nacional

20) La reforma bancaria del año 1946, se caracterizó principalmente, por:

- a. Se establecieron nuevos patrones para la autorización de entidades financieras.
- b. La reglamentación de lo que debía entenderse por Banca Extranjera.
- c. La aplicación de la ley a todos aquellos que “median habitualmente entre la oferta y la demanda pública de recursos financieros”;

d. La nacionalización de los depósitos.

- e. Estableció un nuevo régimen de participación accionaria de las Entidades Financieras entre sí.

1) El Secreto Bancario, como obligación de índole profesional, a las entidades bancarias y financieras, fue introducido al sistema legal vigente, por:

a. Ley de Entidades Financieras (Ley N° 18061)

- b. La ley de creación de Banco Central de la República Argentina (ley 12.155)
- c. La ley de Bancos (Ley 12156)
- d. Ley de organización de bancos (Ley 12160)
- e. Ley de Entidades Financieras (Ley N° 21526)

2) La resolución que dispone la revocación de la autorización para funcionar de una Entidad Financiera, es apelable por ante:

a. La Cámara de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo de la Capital Federal;

- b. El Juez de 1ª Instancia con competencia en la Jurisdicción y en la materia, donde tiene su domicilio la Entidad;
- c. El Juez de 1ª Instancia con competencia en la materia, de la Capital Federal;
- d. La Cámara de Apelaciones en lo Civil y Comercial de la Jurisdicción donde tiene su domicilio la entidad;
- e. La Corte Suprema de Justicia de la Nación;

3) El régimen de garantía de los depósitos, actualmente se basa en:

a. Un fondo que se constituye por el aporte de todas las entidades del sistema teniendo en cuenta el volumen de sus depósitos.

- b. Un fondo que proporciona el BCRA a las entidades con problemas de liquidez.
- c. Es el mismo Estado el que garantiza los depósitos.
- d. Un fondo constituido con aportes realizados por el Estado Nacional.
- e. Un fondo fiduciario que se constituye con los bienes de la entidad en crisis.

4) El contrato de DEPÓSITO en caja de seguridad, es un contrato que se caracteriza por ser:

a. Consensual;

- b. Gratuito;
- c. Nominado;
- d. Real;
- e. Típico;

5) Cual es la naturaleza jurídica del contrato de caja de seguridad:

a. Se trata de una locación de cosas.

- b. Se trata de un depósito regular.
- c. Se trata de un depósito irregular.
- d. Se trata de una locación de servicio.
- e. Se trata de un contrato de naturaleza mixta.

6) En una cuenta corriente bancaria, abierta a nombre de una sociedad de hecho, integrada por tres socios, ante la existencia de un saldo deudor en la misma, quién es el principal obligado frente al Banco, cuando se encuentran autorizados para librar cheques, todos los socios en forma indistinta; un gerente del negocio; y su apoderado:

- a. El beneficiario del cheque.
- b. Todos los integrantes de la sociedad de hecho;**
- c. El administrador o gerente de la sociedad de hecho;
- d. El apoderado de la sociedad de hecho, por haber librado los cheques;
- e. El librador de los cheques en descubierto y que generaron el saldo deudor;

7) En la cuenta corriente bancaria, se pueden capitalizar los intereses, de ser así en que casos:

- a. No se pueden capitalizar.
- b. Se pueden capitalizar en cualquier momento a partir de la mora.
- c. Se pueden capitalizar cada trimestre.**
- d. Se pueden capitalizar diariamente.
- e. Se pueden capitalizar luego de que se emplazara al cliente al pago y este no efectivizare el mismo.

8) Cual de estas sería una causal de cierre de la cuenta corriente bancaria:

- a. Cuando alguna de las partes unilateralmente así lo decida.**
- b. Falta de movimientos contables en la cuenta corriente bancaria, por el término de un año;
- c. Por el agotamiento de los cheques disponibles dentro de un lapso de tiempo preestablecido.
- d. Por disconformidad de la entidad bancaria en el manejo de las inversiones que realizara el cuentacorrentista.
- e. Por el extravío por parte del cuentacorrentista de la chequera.

9). El certificado de saldo deudor expedido por el Banco para el cobro de los saldos deudores, debe ser firmado por:

- a. Los representantes legales del banco;
- b. Solo por el gerente y/o subgerente de la sucursal correspondiente;
- c. Un representante legal, y el gerente y/o subgerente;
- d. El apoderado del banco y el contador de la sucursal;
- e. El gerente y contador del banco;**

10) La finalidad principal del Factoring, es:

- a. La securitización de la cartera de créditos de un comercio.
- b. La venta directa de la cartera de créditos que posee un comercio.
- c. La administración, gestión y cobro de los créditos;**
- d. Garantizar un crédito a través de una cartera de créditos.
- e. Evaluar el riesgo de una cartera de créditos.

11) Cual de estos caracteres que se predicen a continuación sobre el contrato de factoring es falso

- a. Es unilateral, por que a partir de la celebración del contrato sólo surgen obligaciones para el factor;**
- b. Es consensual, porque se perfecciona con el solo consentimiento;
- c. Es oneroso, porque la labor del factor encuentra su fundamento en la contraprestación a cargo del factoreado;
- d. No formal, ya que no hay norma al respecto;
- e. Innominado, ya que carece de regulación legal, aún cuando la LEF, autoriza a celebrar este tipo de contratos;

12). Determine cual de las siguientes causales de extinción del contrato de factoring, es falsa.

- a. Por quiebra o concurso preventivo del deudor cedido;**
- b. Por vencimiento del plazo convenido por las partes;
- c. Por muerte o incapacidad sobreviniente del factoreado;
- d. Por disolución de la sociedad cliente;
- e. Por quiebra o concurso preventivo de cualquiera de las partes;

13) La operación de Underwriting, fue descripta por primera vez en el ordenamiento legal argentino en:

- a. La ley de Entidades Financieras N° 21526;
- b. La ley de Entidades Financieras N° 18061;**

- c. La ley N° 24.144, que reforma a la anterior;
- d. La ley de Carta Orgánica del Banco Nacional de Desarrollo N° 21.629;
- e. La ley de Sociedades Comerciales N° 19.550;

14) La finalidad “inmediato” de la operación de underwriting, lo constituye:

- a. La prefinanciación de la emisión que realiza la sociedad;
- b. Los valores mobiliarios;
- c. El ofrecimiento a terceros, inversores o accionistas de dichos valores;
- d. La efectiva comercialización de las acciones o valores mobiliarios;
- e. La gestión, y asesoramiento para la concreción de un aumento de capital a través de este contrato;

15) Un elemento esencial del contrato de leasing financiero por definición legal, es:

- a. La opción de compra;
- b. La existencia de tres partes, dador, tomador, y fabricante;
- c. El ser un contrato de tracto sucesivo;
- d. La fijación de un canon locativo mensual;
- e. La determinación de modalidades especiales de pacto comisorio;

16) El contrato de leasing se perfecciona:

- a. Por la firma del instrumento constitutivo con fecha cierta o medio fehaciente;
- b. Por el simple acuerdo de voluntades;
- c. Por la entrega del bien al tomador;
- d. Por la presentación al registro correspondiente a los fines de su inscripción;
- e. Por la inscripción definitiva del contrato de leasing

17) El momento en que el tomador puede hacer uso de la opción de compra en el contrato de leasing;

- a. Tiene que estar necesariamente establecido al momento de la firma del contrato.
- b. En cualquier momento el tomador puede hacer uso de la opción.
- c. Puede ser suplida la estipulación por una renuncia expresa del tomador a ejercer dicha opción.
- d. Es potestativo del dador determinar el momento de la opción.
- e. A falta de estipulación la ley presume un momento a partir del cual se puede hacer uso de la opción.

18) En el contrato de tarjeta de crédito, el resumen o liquidación periódica, puede ser impugnado por el usuario:

- a. Dentro de los tres días de recibido el resumen;
- b. Dentro de los treinta días de recibido el resumen;
- c. Dentro de los cinco días de recibido el mismo;
- d. Dentro de los diez días en que el mismo debió llegar;
- e. Cinco días antes del vencimiento del mismo;

19) El contrato de tarjeta de crédito se perfecciona y toma operatividad para el usuario a partir de:

- a. La sola suscripción de la solicitud.
- b. La aprobación del Banco de la solicitud de tarjeta de crédito;
- c. La suscripción de la solicitud también por parte de la entidad emisora.
- d. La suscripción por parte del usuario de la recepción de la tarjeta (plástico).
- e. A partir de la primera compra.

20) La extensión del privilegio sobre los bienes prendados alcanza a (Art.3):

- a. Al capital histórico del crédito que garantiza.
- b. Al capital histórico más la actualización.
- c. Al capital histórico, actualizado más los intereses.
- d. Al capital histórico, actualizado, más intereses y eventuales gastos.
- e. Al capital histórico, deduciéndole a su vez las amortizaciones de capital que se hubieren efectuado y sin actualización.

1-el derecho al portador en la letra de cambio: de llenarla caduca a los 3 años

2-entre las ventajas de la operatoria de la tarjeta de credito tenemos que: proporciona credito y agiliza las operaciones

3-las entidades financieras deben presentar un plan de regularizacion y saneamiento cuando: registra reiterados incumplimientos a los distintos limites o relaciones tecnicas establecidas (mal) cuando no se mantuviese la responsabilidad patrimonial minima.

4-en caso de quiebra del dador, el contrato de leasing ...: el bien dado en leasing se encuentra desapoderado

5-un cliente que es librador de un cheque de pago diferido y le consulta acerca de las posibles acciones en su contra: se puede iniciar acciones durante un año a partir del rechazo del banco girado

6-según lo dispuesto en la ley 22169¿Cuál de las siguientes competencias con respecto a las sociedades por acciones que hacen oferta pca. De sus titulos valores no es exclusiva de la comision nacional de valores?: prestar conformidad administrativa con relacion a las reforzas estatuaris (mal)

7-cual de las siguientes premisas sobre el deposito de titulos es falsa?: en los depositos individuales o regulares el banco solo responde por la seguridad extrema del sobre o caja cerrada (mal)

8-el contrato de mutuo genera: todas son correctas (mal)

9-cual de las siguientes premisas sobre el contrato de credito documentario es incorrecta?: el banco emisor debe entregar la documentación al ordenante pero tiene a su favor el derecho de retencion y privilegio de cobro sobre la mercaderia (mal)

10-cual de los siguientes caracteres no responde al contrato de leasing?: adhesión (mal)

11-la letra de cambio es transmisible via endoso: y el endoso puede ser condicional (mal)

12-cual de estas obligaciones del cliente de un deposito a la vista es propia del titula de una caja de ahorro?: mantener en reserva la clave de identificación personal (mal)

13-dentro de las etapas del leasing financiero se encuentran: todas son correctas

14-en el leasing los acreedores: ven protegidos sus derechos a través de la inscripción del contrato

15-indique la afirmación incorrecta respecto del deposito de titulos: la obligación de custodia a caja cerrada se denomina en los depositos individuales regulares, regular y comprende la obligación de administración por la entidad financiera

16-indique cual de las siguientes funciones corresponde a la superintendencia de entidades financieras: asistencia y reestructuracion de entidades financieras afectadas por problema de liquidez y solvencia (mal)

17.una de las siguientes premisas sobre la superintendencia de entidades financieras es falsa: es un organo desconcentrado presupuestariamente independiente del BCRA

18-en la operación de descuento: el banco no tiene la carga de mantener vivo el credito que se le concedio (mal)

19-la opcion a compra: ninguna es correcta (las opciones era: no es revocable por parte del dador, no necesita procedimiento alguno respecto de la fijación de su precio, no debe partir del valor residual, debe ser fijada siempre respecto del momento de su ejercicio) (mal)

20-una de las siguientes afirmaciones sobre el factoring es incorrecta? El factoring internacional es comúnmente sin recurso (mal)

21-jose posee una letra de cambio en la que se indica un lugar diferente al domicilio del girado pero no se indica la persona en cuyo domicilio debe ser pagada, por lo tanto: el girado debe indicar quien es esa persona

22-las siguientes son las funciones del emisor de una tarjeta de credito, excepto: fabricar el plastico soporte de la tarjeta

23-en el contrato de leasing en caso de concurso del dador tiene como consecuencia: que siempre se presume fraudulento por lo que se desapodera del bien al tomador (mal)

24.sensible la diferencia entre un mutuo bancario y un contrato de apertura de credito: es un contrato real y unilateral cuyo objeto es el dinero

25-cual de las siguientes premisas sobre la relacion emisor-proveedor en el sistema de tarjeta de credito es falsa?: el proveedor debe verificar la identidad del portador de la tarjeta

26-en cual de las modalidad de leasing se hace responsable el tomador por los daños: en el leasing inmobiliario (mal) **leasing operativo**

27-Julian Sisca es portador de una letra de cambio que consigna en letras la suma de diez mil pesos y en numeros la suma de 100.000 pesos por lo tanto: ninguna es correcta (mal)

28-si en el contrato de leasing el tomador no paga el cannon convenido, el dador: puede obtener de inmediato el secuestro del bien con la sola inscripción del contrato y además debe haber interpelado al tomador

29- el dinero: todas son correctas

30-cual de las siguientes afirmaciones sobre el contrato de caja de seguridad es incorrecta?:la jurisprudencia mayoritaria considera que el banco tiene una obligación de medios

31-el mercado de valores: regula, coordina e implementa los aspectos relacionados con la negociación de titulos valores

32-las operaciones de bolsa: se refieren a bienes individualmente determinados (mal)**no se realizan en la bolsa sino en los mercados correspondientes.**

33-en caso de rechazo del cheque por la falta de provision de fondos o autorización para girar en descubierto por defectos formales: no pesa sobre el girado informar al tenedor la fecha y el numero de comunicación

34-el cheque imputado: es aquel en que el librador o portador de un cheque enuncian el destino de pago al dorso señalando la imputacion de manera precisa

35-la ley 24083 y sus modificaciones que regula los fondos de inversion instrumentos emitidos por entidades financieras Escriturales o cartulares

36-si una entidad financiera registra reiterados incumplimientos a los distintos limites o relaciones tecnicas establecidas: debera presentar un plan de regularizacion y saneamiento (es la misma pregunta que la tres pero invertida y en la tres me la dio incorrecta y conteste lo mismo que aca)

37-la funcion economica de la tarjeta de credito: solo de credito (mal)**agilidad de operaciones y credito**

38-en el contrato de apertura de credito que obliga a la entidad a adquirir los documentos que le presente el cliente se clasifica como: descuento de documento

39-se pueden transmitir por endoso: todas las respuestas son correctas

40-cual de las siguientes premisas no corresponde a la accion de rectificaci3n?: esta regida por el art. 790 delCodigo de comercio (mal)

41-en la utilizaci3n de internet para las operaciones bancarias el usuario puede: cambiar siempre las claves de acceso (mal)

42-cual de las siguientes obligaciones no corresponde a la entidad originante en la transferencia bancaria?: realizar los controles de validez de las devoluciones de transferencia (mal)

43-una de las finalidades mas importantes del factoring es: la gestion de administracion y cobro de los creditos

44-entre las ventajas que ofrece el contrato de descuento se encuentran: permite a los sujetos que no califican pero tienen deudores entre si, acceder al mercado financiero (mal)

45-si un cliente suyo desea realizar operaciones con los mercados de granos debera hacerlo: en la bolsa de comercio

46-la bolsa: todas son correctas

47-respecto de la concesion abusiva del credito: se configura cuando se asiste financieramente a una persona insolvente al facilitar su permanencia en el mercado

48-el leasing presenta como atractivo: todas son correctas

49-marcar la premisa falsa sobre el contrato de underwriting: la oblicacion del underwriter ante el emisor relativa a la documentación a presentar para llevar a buen puerto la emision ante la autoridad administrativa, no es de resultado

50-si el endoso contuviese la mencion "valor al cobro": se considera un mandato

Preguntas Bancario

- 1) Las siguientes son las funciones del emisor de una tarjeta de credito, excepto: fabricar el plastico soporte de la tarjeta
- 2) En que momento se perfecciona el contrato de tarjeta de credito: con el recibo de la tarjeta (plastico).
- 3) Dentro de las funciones tipicas de la banca, y entidades que operan en el mercado de recursos financieros se encuentra: la creación y administración del credito.
- 4) A que obedece la intervención del estado en la actividad bancaria? Organizar la captación y asignación de recursos financieros.
- 5) Una de las variantes de procesos de trasformacion de activos es el proceso por el cual los activos se transfieren a una sociedad nueva (creada para este efecto) o a un fideicomiso que emite los titulos valores y los amortiza con el flujo de fondos producidos por esos activos. El riesgo del negocio se traslada a los inversores, quienes asumen el riesgo de la no cobranza o perdida de valor de los activos afectados a la amortización de los titulos. Esta variante se denomina: pass trough
- 6) Quien fija el valor de la moneda? El poder legislativo.
- 7) Determine cual de las siguientes causales de exticcion del contrato de factoring es falsa: por quiebra o concurso preventivo del deudor cedido.
- 8) En materia bancaria se desarrolla la actividad: como empresa
- 9) La actividad bancaria se ubica en el derecho (pub o privado) y puede ser conceptualizada como: un servicio de naturaleza privada con interes público.
- 10) El contrato que se define como " es el contrato celebrado entre una entidad financiera y una sociedad comercial, por medio de la cual la primera se obliga a prefinanciar, firme o no, titulos valores emitidos x la sociedad, para su posterior colocacion es: underwriting
- 11) Los efectos de la prenda con registro caducan a los: cinco años.
- 12) El sistema adoptado por nuestra legislación para la organización de las bolsas y mercados es: mixto
- 13) Decimos que el derecho bancario posee autonomia cientifica porque: posee principios propios.
- 14) La moneda puede ser emitida: por el BCRA
- 15) Es una característica que informa la actividad bancaria: la formalidad
- 16) La ley 24083 y sus modif. Que regula fondos comunes de inversion dispone que se considera fondo comun de inversion al patrimonio integrado por: valores mobiliarios con oferta pública, metales preciosos, divisas, derechos y obligaciones derivados de operaciones de futuro y opciones...: instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el Banco Central de la República Argentina y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconocen derechos de copropiedad representados por cuotas partes cartulares o escriturales.

- 17) En el fideicomiso financiero existe un procedimiento del que resulta que contra los activos que integran el fideicomiso se emiten títulos valores que entran a la circulación cambiaria y especialmente a su colocación en la oferta pública, este proceso se denomina: securitización.
- 18) La palabra banco etimológicamente significa: mesa que utilizaban los cambistas.
- 19) A que obedece la intervención del estado en la act bancaria? Organizar la captación y asignación de recursos financieros.
- 20) El contrato x el cual una empresa especializada estipula con el cliente un crédito a su favor a efectos de que se contrate bienes y servicios difiriendo su pago en determinados establecimientos con los cuales tiene a su vez pactada una comisión es el contrato de: emisión de tarjeta de crédito.
- 21) La moneda de curso legal es: un medio de pago y/o de cambio con efecto cancelatorio de obligaciones.
- 22) El mandato bancario tiene como característica el interés común del cliente y del banco x lo tanto respecto de los modos de extinción: la regla es la irrevocabilidad salvo que mediare justa causa.
- 23) Decimos que el derecho bancario posee autonomía científica porque: posee principios propios.
- 24) En el mandato bancario las obligaciones que pesan sobre el banco: el conjunto de todas las otras opciones son las correctas. (a. deben ser cumplidas con mayor celo y diligencia x tratarse de gestiones que constituyen el contenido de su act profesional. B. deben ser cumplidas conforme a las instrucciones dadas x el mandante. E. incluye el cumplimiento de los actos comprendidos en la gestión.)
- 25) El contrato de factoring es: intuitu personae.
- 26) Hablamos de liquidez de un activo cuando: es fácilmente convertible en dinero.
- 27) El derecho bancario primordialmente es materia de: derecho comercial.
- 28) La comisión nacional de valores es: un organismo autárquico.
- 29) En caso de quiebra del tomador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto: el síndico tiene 60 días a partir del decreto de quiebra para optar continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo.
- 30) La actividad bancaria su significado actual implica tiene por principal función: la intermediación y el ejercicio del crédito.
- 31) El contrato de tarjeta de crédito es: bilateral.
- 32) En la modalidad en firme del contrato de underwriting a que se obliga el banco: a adquirir títulos.
- 33) La fianza es comercial cuando: la obligación a la que accede es de naturaleza comercial.
- 34) Procede el cobro de las divisas facturadas reclamadas por la cesionaria, si la notificación al deudor cedido hizo referencia a un contrato de factoring global celebrado entre aquella y la cedente- cuya copia recibió el demandado- por el cual todas las facturas emitidas a cargo de la accionada le debían ser abonadas a la actora, aunque en la comunicación se haya hecho mención de algunas facturas en particular? Si, porque aunque se hubiera hecho mención de las facturas en particular la característica del contrato era global.
- 35) En caso de quiebra del dador el contrato de leasing tiene el siguiente efecto: el bien dado en leasing se encuentra desahogado.
- 36) Es una caract de la prenda c registro: la especialidad.
- 37) Una de las variantes de procesos de transformación de activos es e proceso por el cual el emisor afecta alguno de sus activos al repago de los títulos valores que emite para ello transfiere los activos a un fideicomiso o a una sociedad, que los conserva en garantía al repago de los títulos. El riesgo de los activos es accesorio al riesgo del crédito del emisor de los títulos. Esta variante se denomina: asset backed securities.
- 38) Si en el contrato de leasing el tomador no paga el canon convenido al dador: puede obt de inmediato el secuestro del bien, con la sola inscripción del contrato inscripto y demostrando haber interpelado al tomador.
- 39) El 07/05/01 Susexx S.A inicio demanda contra el banco X por: a) nulidad del convenio del 4/8/00 en el que sostiene que, por dolo del banco, reconoció adeudarle dólares estadounidenses seis mil ochocientos treinta y dos con 50/100 (US\$ 6832, 50) b) el reintegro de esos montos con más los intereses y costas y c) cancelación del gravamen prendario.

Banco X dice que celebró el 7/7/99 con Brass SA un contrato de prenda con registro para cancelarlo y le entregó 12 cheques de pago diferido con vencimiento el primero el 30/9/99 y los restantes a los días 30 o 31 de los meses subsiguientes. El 23/9/99 Brass SA cedió al banco X el contrato de prenda inscripto el 3/11/99. En ese mismo acto banco X otorgó a favor de Brass SA mandato para que: a) continuara cobrando las cuotas a la accionante y b) otorgara recibos cancelatorios de los pagos. Empero, Brass SA no giró los pagos de la actora. Luego banco X le envió una carta doc a Susexx SA intimándola al pago de cinco cuotas adeudadas, aduciendo su titularidad de la prenda ante el endoso de Brass SA a su favor: ¿El juez debe hacerle lugar a la demanda de Susexx ? Rta: si, si Brass SA no giró al banco el dinero- que la accionante entregó para cancelar las cuotas de la prenda- no puede el Banco X desconocerlos so pretexto de que no los recibió, ello por el contrato de mandato que los vinculaba. Ello sin perjuicio de la eventual responsabilidad del mandatario por incumplimiento de sus obligaciones.

PREGUNTAS DERECHO BANCARIO Y MERCADO DE CAPITALES

Maximiliano Oscar Villarreal

1. (12.2.2)- Indique quien tiene capacidad para otorgar una prenda comercial:

Jose, de 17 años que trabaja en una empresa dedicada a la comercialización de granos.
que tiene capacidad para administrar por sentencia del juez.
S.A.
miembro de una sociedad de responsabilidad limitada regularmente constituida.
e- Todas son correctas.

- a-
- b- Juana**
- c- SISSCA
- d- Juan de 18 años,

2. (8.4.1)- Si el dueño de una empresa necesita tener disponibles fondos para cuando los necesite eventualmente y no permanentemente, y sacarlos en el momento que surja su necesidad del banco sin demora alguna, debe celebrar un contrato de:

a- Caja de ahorro.
Plazo fijo.
d- Apertura de crédito.
Caja corriente.

- b-
- c- Mutuo.
- e-

3. (12.2)- ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la prenda comercial es falsa?

Se da en garantía de una obligación comercial.
unilateral
d- Su calidad comercial está determinada porque una de las partes es comerciante
Es formal.

- a-
- b- Es
- c- Es real.
- e-**

4. (8.3.1)- El mutuo bancario:

Puede ser gratuito.
Contempla la devolución de la cosa dada en mutuo en caso de incumplimiento a los 15 días.
que el mutuo civil.
devolución en el domicilio del deudor siempre.
reconocimiento de la justicia.

- a-
- b-
- c- Es igual
- d- Establece la
- e- Es oneroso por**

5. 6.6)- ¿Cuál de las siguientes premisas referidas al régimen actual sobre secreto bancario en Argentina (art. 39 Ley 21.526) es incorrecta?

operaciones activas, pasivas y de servicios de las Entidades Financieras regidas por esta ley.

- Comprende

6. (15.4)- El carácter de solidaridad de los títulos de crédito, hace referencia a que:

responden de manera solidaria avalando el título en el que han intervenido.

- Todos

7. (11.2.2)- Señalar la afirmación incorrecta sobre crédito documentario:

crédito es siempre revocable mientras no conste expresamente en la carta de crédito que es irrevocable.

- El

8. (9.2.3)- Usted aconseja a sus clientes operar con tarjeta de crédito porque:

necesita crédito lo puede obtener y las operaciones son mas ágiles.

- Si

9. (9.9.1) Definimos como “Instrumento material de identificación del usuario, que puede ser magnético o de cualquier otra tecnología, emergente de una relación contractual previa entre el titular y el emisor”

- Tarjeta de crédito.

10. (9.4.1)- En el contrato de factoring, cuando se asume la insolvencia del deudor, la obligación de enviar las facturas a un solo factor, surge del principio de:

correcta.

- a- Ninguna es
- b- Universalidad.**

c- Lealtad.
Continuidad.
relación.

d-
e- Exclusividad en la

11. (9.2.3)- El contrato de tarjeta de crédito se perfecciona mediante su firma, entregando el plástico, este contrato debe ser claro en su redacción y con tipografía fácilmente legible y se generan en sus cláusulas responsabilidades para el titular adherente. La relación antecedente es la de:

- Emisor- usuario.

12. (5.5)- Procederá la revocación de la autorización para funcionar:

Todas son correctas. (por afectación de la liquidez de la entidad que no pueda resolverse por saneamiento, a pedido de las autoridades legales y estatutarias de la entidad, en los casos de disolución previstos por el Código de Comercio o en las leyes que rijan si existencia como personas jurídicas, por afectación de la solvencia de la entidad que no pueda resolverse por saneamiento).

13. (1.2.1)- Pueden realizar operaciones activas:

son correctas. (Bancos de inversión, cajas de crédito, bancos comerciales, bancos hipotecarios)

- Todas

14. (7.1.1)- Uno de los siguientes supuestos englobados bajo la denominación de depósito tiene la naturaleza jurídica de un contrato de depósito:

títulos.

- Deposito de

15. (5.8)- El régimen penal cambiario actual:

a- Establece las normas de funcionamiento de las casas de cambio.

una prescripción de sus acciones en 5 años.

únicas sanciones la multa y la cancelación de la autorización para operar.

más benigna.

del C.P. salvo los artículos 2, 14 y 51.

b- Prevé

c- Prevé como

d- Aplica siempre la ley penal

e- prevé la aplicación supletoria

16. (9.3.3)- Una conocida empresa automotriz de nuestro medio, le vendió al banco sus maquinas mas sofisticadas tecnológicamente y luego se las adquirió en leasing, con el objetivo de mejorar la producción. Esta empresa celebró el contrato de: Lease back.

17. (5.5) El proceso de liquidación de entidades financieras puede ser dividido en los siguientes estamentos:

a- Ninguna es correcta.

Autoliquidación, liquidación extra judicial, quiebra de la entidad financiera.

Autoliquidación, liquidación judicial, disolución de la entidad financiera.

Autoliquidación, liquidación judicial, quiebra de la entidad financiera.

preventivo, quiebra de la entidad financiera.

b-

c-

d-

e- Concurso

18. (12.2.3)- La prenda comercial puede tener como objeto:

Todas son correctas. (Conocimiento de embarque, muebles, títulos valores, derechos industriales)

19. (7.1.1)- La cuenta corriente:

a- Genera la obligación del cliente a mantener fondos en la cuenta solo por depósito.

figura jurídica limitada.

en la que confluyen todas las demás operaciones y servicios prestados por el banco a sus clientes.

d- El banco tiene la obligación de pagar cheques emitidos en su contra solamente.

para el banco una obligación que es siempre pasiva.

b- Es una

c- Es una matriz

e- Genera

20. (15.4)- El carácter de completividad de los títulos de crédito, hace referencia a que:

a- Lo principal es el título y lo accesorio es el derecho.

vez emitido se independiza de la causa que lo origina, son obligaciones "incausadas" .

b- Una

c- No

se puede complementar con otro instrumento lo que en el mismo se haya consignado.

d- No

valen contra el tenedor del título las acciones personales entre las partes.

e-

Todos responden de manera solidaria avalando el título en el que han intervenido.

21. (16.2)- La letra de cambio debe contener entre otras:

- Todas son correctas (la promesa incondicionada de pagar una suma de dinero, el nombre del que debe hacer el pago (girado), la denominación "letra de cambio" inserta en el texto del título y expresado en el idioma en el cual ha sido redactado o, en su defecto, la cláusula "a la orden", el plazo del pago)

22. (7.2)- El depósito en caja de ahorro:

- Depende de la voluntad del depositante y el tiempo que deja su dinero en poder del Banco.

23. (19.2.3)- Valentina tiene un cheque cruzado general por lo tanto:

No podrá cobrarlo si no lo deposita en un banco determinado.

a-

b- Ninguna

es correcta.

c- Deberá

depositarlo en una cuenta para poder cobrarlo.

d- Podrá cobrarlo

en ventanilla.

e- Podrá depositarlo en

cuenta corriente para descuento.

24. (4.2)- La liquidez:

a- Se basa en su cálculo en la "razón líquida" y no en la "razón ácida".

b- Es

la capacidad del banco para hacer entrega en efectivo contra los certificados de depósitos que le son presentados.

c- Se mide en base a los depósitos, el capital y el total de los fondos captados.

d- Es la

aptitud del banco para pagar los depósitos contraídos.

e- Permite medir

la aptitud para afrontar los pasivos asumidos en un momento determinado.

25. (12.3.3.) ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la duración del privilegio en la prenda con registro es falsa?

a- El término es

fatal y opera de pleno derecho.

b- La prenda flotante se

garantiza solo por 180 días.

c- El pago se computa desde la

celebración del contrato.

d- El privilegio se conserva hasta la

extinción de la obligación principal pero no más allá de 5 años.

e- Para evitar la caducidad es necesario solicitar la reinscripción en forma judicial.

26. (9.3.2)- ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre la relación emisor- usuario en el sistema de tarjetas de crédito es falsa?

a- El resumen

debe contener el plazo para cuestionarlo en un lugar visible y con caracteres destacados.

b- El resumen debe contener fecha de cierre contable del resumen actual y del posterior.

c- El resumen debe ser confeccionado y enviado en forma mensual con una anticipación de 10 días anteriores a la obligación de pago.

e- El resumen debe

contener el monto hasta el cual el emisor otorga crédito.

27(3.2)- El BCRA en su función económica:

a- Tiene el monopolio en la emisión de la moneda

b-

Tiene el control de cambios.

c- Todas

son correctas.

d- Es agente

financiero del estado.

e- Regula el crédito

28. (13.7) Las operaciones de la bolsa:

a- No garantizan la veracidad del registro de las operaciones.

b- Se

realizan sobre bienes presentes.
realizan en las bolsas de comercio, sino en los mercados correspondientes.
bienes individuales determinados.
sustancia gira alrededor del contrato de mutuo.

- c- No se
- d- Se refieren a
- e- Son contratos cuya

29. (5.7) Una de las siguientes afirmaciones sobre el régimen de sanciones respecto de infracciones a la ley de entidades financieras y normas reglamentarias, es incorrecta:

acciones para cobrar las multas mediante ejecuciones fiscales prescriben a los 3 años.

- a- Las
- b-**

Todas las sanciones se apelan ante la cámara nacional de apelaciones en lo contencioso administrativo.

c- Las sanciones se aplican a personas físicas y jurídicas.

- d- Son

normas penales en blanco.

- e- El recurso

se interpone y fundamenta ante el BCRA y se concede al solo efecto devolutivo.

30. (9.3.2)- Dentro de los aspectos de la contratación, el momento de la celebración del contrato consiste en:

- El que el dador se limita a adquirir el bien y el tomador puede reclamar del proveedor los derechos reservados.

31. (11.2.4)- ¿Cuál de las siguientes premisas sobre el contrato de crédito documentario es incorrecta?

a- El ordenante debe proveer fondos o reembolsar el crédito, pagar comisión al banco y reembolsarle gastos.

b- El banco emisor debe pagar, aceptar o descontar las letras que gire el beneficiario como consecuencia de la apertura del crédito.

- c- Cuando

el banco corresponsal es confirmador, el beneficiario tiene 3 o más obligados.

- d- El banco emisor

responde por la autenticidad y valor legal de los documentos presentados por el beneficiario.

e- El banco emisor debe entregar los documentos al ordenante pero tienen a su favor el derecho de retención y privilegio de cobro sobre la mercadería.

32. (19.2.2)- Silvia Ayan posee un cheque de pago diferido:

- Y tiene fecha de pago de 120 días, lo cual es válido.

33. (8.4)- Cual de las siguientes características no corresponde al contrato de apertura de crédito?

Real.

34. (16.5.1)- Respecto de la firma en la letra de cambio podemos afirmar que:

Debe ser emitida por persona capaz de obligarse.

- a-**
- b-

Si es emitida por alguien no capaz de obligarse entonces no queda obligación esa persona ni los otros suscriptores.

c- Si es emitida por alguien que no tiene poder para ese acto, obliga a la persona que consigna como representado.

d- Todas son correctas.

- e- Si

es emitida por el mandatario en exceso de sus poderes, obliga al representado.

35. (9.3.1)- El lease back:

Todas son correctas.

- a-

cuando el dador es fabricante del bien, propietario, importador.

- b- Es

Se trata del contrato en el que el futuro dador se convertirá en tomador.

- c-**

Consiste en la adquisición de una entidad financiera.

- d-

operación que se da entre un banco o una entidad de leasing y una persona que quiere incorporar elementos nuevos a su producción.

- e- es la

36. (7.1.1)- Entre los depósitos encontramos:

Depósito de títulos.
Seguridad.
corriente.
plazo fijo.
correctas.

- a-
- b- Caja de
- c- Cuenta
- d- Contrato a
- e- Todas son

37. (6.1)- Un servicio bancario es:

- La consulta por home banking del saldo de una cuenta corriente.

38. (7.4.5)- ¿Cuál de las siguientes afirmaciones no corresponde a la acción de revisión en la cuenta corriente bancaria?

discutir la ausencia de pacto de intereses.
cuestionar la falta de autorización para realizar un debito.
d- Debe iniciarse antes de consentir el primer saldo.
Prescribe a los 5 años.

- a- Es utilizada para
- b- Es utilizada para
- c- Tramita por juicio ordinario.
- e-

39. (19.4)- El pago de un cheque puede garantizarse total o parcialmente por un aval y:

no tiene indicación del obligado por el que se otorga entonces se considera otorgado por el último interviniente en la cadena de endosos.
requisito contener la identificación tributaria del obligado.
el mismo cheque.
contener la palabra "aval".
cualquier firmante del cheque.

- a- Si
- b- Tiene como único
- c- Esta garantía debe constar en
- d- Esta garantía debe necesariamente
- e- Esta garantía puede otorgarla un 3º o

1) El derecho al portador en la letra de cambio: de llenarla caduca a los 3 años

2) Entre las ventajas de la operatoria de la tarjeta de crédito tenemos que: proporciona crédito y agiliza las operaciones

3) Las entidades financieras deben presentar un plan de regularización y saneamiento cuando no se mantuviese la responsabilidad patrimonial mínima.

4) En caso de quiebra del dador, el contrato de leasing : el bien dado en leasing se encuentra desapoderado

5) Un cliente que es librador de un cheque de pago diferido y le consulta acerca de las posibles acciones en su contra: se puede iniciar acciones durante un año a partir del rechazo del banco girado

6) Una de las siguientes premisas sobre la superintendencia de entidades financieras es falsa: es un órgano desconcentrado presupuestariamente independiente del BCRA

7) José posee una letra de cambio en la que se indica un lugar diferente al domicilio del girado pero no se indica la persona en cuyo domicilio debe ser pagada, por lo tanto: el girado debe indicar quien es esa persona

8) Las siguientes son las funciones del emisor de una tarjeta de crédito, excepto: fabricar el plástico soporte de la tarjeta

9) Cual de las siguientes premisas sobre la relación emisor-proveedor en el sistema de tarjeta de crédito es falsa?: el proveedor debe verificar la identidad del portador de la tarjeta

10) Si en el contrato de leasing el tomador no paga el cannon convenido, el dador: puede obtener de inmediato el secuestro del bien con la sola inscripción del contrato y además debe haber interpelado al tomador

11) El dinero: todas son correctas

12) Cual de las siguientes afirmaciones sobre el contrato de caja de seguridad es incorrecta?: la Jurisprudencia mayoritaria considera que el banco tiene una obligación de medios

13) El cheque imputado: es aquel en que el librador o portador de un cheque enuncian el destino de pago al dorso señalando la imputación de manera precisa

14) Si una entidad financiera registra reiterados incumplimientos a los distintos límites o relaciones técnicas establecidas: deberá presentar un plan de regularización y saneamiento

15) La función económica de la tarjeta de crédito: agilidad de operaciones y crédito

16) En el contrato de apertura de crédito que obliga a la entidad a adquirir los documentos que le presente el cliente se clasifica como: descuento de documento

17) Una de las finalidades mas importantes del factoring es: la gestión de administración y cobro de los créditos

16) Si un cliente suyo desea realizar operaciones con los mercados de granos deberá hacerlo: en la bolsa de comercio

17) Respecto de la concesión abusiva del crédito: se configura cuando se asiste financieramente a una persona insolvente al facilitar su permanencia en el mercado

18) El leasing presenta como atractivo: todas son correctas

19) Marcar la premisa falsa sobre el contrato de underwriting: la obligación del underwriter ante el emisor relativa a la documentación a presentar para llevar a buen puerto la emisión ante la autoridad administrativa, no es de resultado

20) Si el endoso contuviese la mención “valor al cobro”: se considera un mandato

21) Las siguientes son las funciones del emisor de una tarjeta de crédito, excepto: fabricar el plástico soporte de la tarjeta

22) En que momento se perfecciona el contrato de tarjeta de crédito: con el recibo de la tarjeta (plástico).

23) Dentro de las funciones típicas de la banca, y entidades que operan en el mercado de recursos financieros se encuentra: la creación y administración del crédito.

24) A que obedece la intervención del estado en la actividad bancaria? Organizar la captación y asignación de recursos financieros.

25) ¿Quien fija el valor de la moneda? El poder legislativo.

26) Determine cual de las siguientes causales de extinción del contrato de factoring es falsa: por quiebra o concurso preventivo del deudor cedido.

27) En materia bancaria se desarrolla la actividad: como empresa

28) La actividad bancaria se ubica en el derecho (Púb. o privado) y puede ser conceptualizada como: un servicio de naturaleza privada con interés público.

- 29) El contrato que se define como “ es el contrato celebrado entre una entidad financiera y una sociedad comercial, por medio de la cual la primera se obliga a prefinanciar, firme o no, títulos valores emitidos x la sociedad, para su posterior colocación es: underwriting
- 30) Los efectos de la prenda con registro caducan a los: cinco años.
- 31) El sistema adoptado por nuestra legislación para la organización de las bolsas y mercados es: mixto
- 32) Decimos que el derecho bancario posee autonomía científica porque: posee principios propios.
- 33) La moneda puede ser emitida: por el BCRA
- 34) Es una característica que informa la actividad bancaria: la formalidad
- 35) En el fideicomiso financiero existe un procedimiento del que resulta que contra los activos que integran el fideicomiso se emiten títulos valores que entran a la circulación cambiaria y especialmente a su colocación en la oferta pública, este proceso se denomina: securitización.
- 36) La palabra banco etimológicamente significa: mesa que utilizaban los cambistas.
- 37) El mandato bancario tiene como característica el interés común del cliente y del banco x lo tanto respecto de los modos de extinción: la regla es la irrevocabilidad salvo que mediare justa causa.
- 38) El contrato de factoring es: intuitu personae.
- 39) Hablamos de liquidez de un activo cuando: es fácilmente convertible en dinero.
- 40) El derecho bancario primordialmente es materia de: derecho comercial.
- 41) La comisión nacional de valores es: un organismo autárquico.
- 42) En caso de quiebra del tomador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto: el sindico tiene 60 días a partir del decreto de quiebra para optar continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo.
- 43) La actividad bancaria su significado actual implica tiene por principal función: la intermediación y el ejercicio del crédito.
- 44) El contrato de tarjeta de crédito es: bilateral.
- 45) En la modalidad en firme del contrato de underwriting a que se obliga el banco: a adquirir títulos.
- 46) La fianza es comercial cuando: la obligación a la que accede es de naturaleza comercial.
- 47) Procede el cobro de las divisas facturadas reclamadas por la cesionaria, si la notificación al deudor cedido hizo referencia a un contrato de factoring global celebrado entre aquella y la cedente- cuya copia recibió el demandado- por el cual todas las facturas emitidas a cargo de la accionada le debían ser abonadas a la actora, aunque en la comunicación se haya hecho mención de algunas facturas en particular? Si, porque aunque se hubiera hecho mención de las facturas en particular la característica del contrato era global.
- 48) En caso de quiebra del dador el contrato de leasing tiene el siguiente efecto: el bien dado en leasing se encuentra desapoderado.
- 49) Es una caract de la prenda c registro: la especialidad.
- 50) Una de las variantes de procesos de transformación de activos es e proceso por el cual el emisor afecta alguno de sus activos al repago de los títulos valores que emite para ello transfiere los activos a un

fideicomiso o a una sociedad, que los conserva en garantía al repago de los títulos. El riesgo de los activos es accesorio al riesgo del crédito del emisor de los títulos. Esta variante se denomina: asset backed securities.

51) Si en el contrato de leasing el tomador no paga el canon convenido al dador: puede obtener de inmediato el secuestro del bien, con la sola inscripción del contrato inscripto y demostrando haber interpelado al tomador.

52. (3.7.1) ¿Quién determina la modalidad de liquidación de la entidad en caso de revocación de la autorización para funcionar?

- A) Un Juez.
- B) El liquidador
- C) El Banco Central
- D) La propia entidad
- E) La Superintendencia de Entidades Financieras.-

53. (10.1.1) Una de las finalidades más importantes del Factoring, es esencialmente:

- A) La utilización por parte de la gran empresa de este servicio de índole financiera;
- B) La tercerización de la cobranza de los créditos;
- C) La gestión de administración y cobro de los créditos;**
- D) Establecer el porcentaje de cobrabilidad de los créditos de la empresa factoreada;
- E) El servicio financiero prestado por los factores;

54. (17.1.3) El funcionamiento del fondo común de inversión se regula mediante el reglamento de gestión, éste como contrato plurilateral receptor de la voluntad concurrente de la sociedad gerente, la sociedad depositaria y los inversores, debe especificar entre otros aspectos:

- A) Planes que se adoptan para la inversión del patrimonio del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, opción a elección de la sociedad gerente de que los archivos que formen parte del fondo se hallen totalmente integrados o pagado el precio al momento de la adquisición, limitaciones respecto de las facultades de la administración del haber del fondo
- B) Planes que se adoptan para la inversión del patrimonio del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, procedimiento para la modificación del reglamento de gestión por ambos órganos del fondo, régimen de distribución a los propietarios de los beneficios producidos por la explotación del fondo
- C) Enumeración de los mercados del exterior en los cuales se realizarán las inversiones, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, prohibición de designar mandatarios para los titulares de cuotas partes, limitaciones respecto de las facultades de la administración del haber del fondo**
- D) Causas y normas de liquidación del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, procedimiento para la modificación del reglamento de gestión por ambos órganos del fondo, prohibición de designar mandatarios para los titulares de cuotas partes
- E) Planes que se adoptan para la inversión del patrimonio del fondo, término de duración del estado de indivisión del fondo o constancia de ser por tiempo determinado, procedimiento para la modificación del reglamento de gestión por ambos órganos del fondo, prohibición de designar mandatarios para los titulares de cuotas partes

55. (3.8) El actor inició acción de daños y perjuicios contra un banco por haber violado el secreto bancario y brindarle al Juez de Familia de turno los extractos de su cuenta corriente. Invocó que los mismos se utilizaron en su contra en el juicio de alimentos instado por su ex esposa. ¿Esta información está protegida por el secreto bancario?

- A) No, porque es obligación del Banco proporcionar información al juez en causas judiciales cuando así lo requieran**
- B) Sí, porque es parte de las operaciones pasivas del banco
- C) Sí, porque no se pueden difundir los datos de las personas registrados en los últimos cinco años
- D) No, aunque su proporción es contraria a la moral y a las buenas costumbres
- E) Sí, porque es parte de las informaciones que indican la solvencia económica del actor, y éste es el único que puede autorizar su divulgación

56. (1.3.2) En materia bancaria se desarrolla la actividad

- A) Como comerciante individual pero con autorización del Banco Central de la república Argentina
- B) Como empresa**
- C) Sin ser comerciante
- D) Sin ser comerciante pero con autorización del Banco Central de la República Argentina

E) Como comerciante de manera individual

57. (1.4) Como caracteres del Derecho Bancario podemos mencionar

- A) Que prevalece el interés del Banco Central de la República Argentina
- B) Que prevalece el interés del estado
- C) Que hay prevalencia del interés privado frente al interés público
- D) Que prevalece el interés del Banco
- E) Que hay prevalencia del interés público frente al interés privado**

58. (5.2.4) Indique la afirmación INCORRECTA respecto del depósito de títulos

- A) Se entrega en custodia valores o títulos de crédito y la entidad financiera se obliga a custodiarlos
- B) La entidad financiera recibe una compensación denominada derecho de comisión en compensación por la custodia
- C) La obligación de custodia a caja cerrada se denomina regular y comprende la obligación de administración por la entidad financiera**
- D) Los bancos se pueden comprometer a avisar a los depositantes de las operaciones para las que necesitan instrucciones de su parte, sobre todo si se trata de aumentos de capital
- E) Existe la custodia de forma activa que libera al cliente de la preocupación por robo o incendio y lo libera de la administración de los valores

59. (14.2.2) Es una característica de la prenda con registro:

- A) La divisibilidad.
- B) La especialidad.**
- C) La bilateralidad.
- D) La informalidad.
- E) El desplazamiento.

60. (3.4.3) El régimen de exclusión de activos y de pasivos que establece el art. 35 bis de la ley 21.526 persigue como finalidad inmediata:

- A) Asegurar el recupero de los depósitos efectuados por los ahorristas.**
- B) Dotar de liquidez al banco.
- C) Lograr el saneamiento de la entidad en crisis.-
- D) Verificar el cumplimiento del régimen de efectivo mínimo.-
- E) Asegurar la estabilidad económica de la entidad

61. (8.1.2) El Banco XX abrió una cuenta corriente a nombre de una persona a instancias de un impostor que se apropió de su identidad y presentó documentación apócrifa logrando ese cometido para luego emitir cheques sin provisión de fondos. ¿Le cabe responsabilidad por este hecho?

- A) Sí, por incumplimiento de contrato
- B) No, porque el Banco le pidió además del documento los últimos tres recibos de sueldo
- C) Sí, por el obrar negligente del banco al incumplir con su obligación de verificar la exactitud de los datos proporcionados por el solicitante, no extremando los recaudos en tal sentido**
- D) No, porque el Banco cumplió con la obligación de pedir la documentación que le señalaba la OPASI vigente en ese momento
- E) No, porque el Banco no tiene obligación de verificar la veracidad y exactitud de los datos proporcionados por el solicitante

62. (4.1.1) Señale cuál de las siguientes operaciones no es una "operación bancaria"

- A) La transferencia de dinero de una cuenta a otra
- B) La proporción de información sobre el saldo de una cuenta corriente
- C) La emisión de un informe sobre el estado financiero de un cliente al gerente general**

- D) El pago de cheques por ventanilla
- E) Un depósito en una caja de ahorro

63. (6.1.1) El contrato de préstamo bancario, se diferencia del mutuo bancario, en el hecho de que el primero es un contrato;

- A) Gratuito;
- B) Consensual;**
- C) Real;
- D) Oneroso;
- E) Que lleva intereses;

64. (3.8) En la actividad bancaria actual el secreto bancario no protege, en general, la información respecto de:

- A) Las operaciones de pase
- B) Los depósitos de cuenta corriente bancaria
- C) Los depósitos de dinero en caja de ahorro
- D) Las operaciones activas**
- E) Los depósitos en moneda nacional o extranjera en plazo fijo

65. (3.4.2) En cuales de los casos que se indican a continuación se deberá presentar el plan de regularización y saneamiento:

- A) Cuando no haya de parte de la entidad vocación por continuar con la actividad.
- B) Cuando no mantuviese la responsabilidad patrimonial mínima.**
- C) Cuando no haya devengado utilidades durante los tres últimos ejercicios.
- D) Cuando exista excedente de liquidez.
- E) Cuando tuviere dificultades con sus empleados.

66. (5.2.2) El certificado de saldo deudor expedido por el Banco para el cobro de los saldos deudores, debe ser firmado por:

- A) el gerente y contador del banco;
- B) un representante legal, y por el Gerente y/o subgerente;
- C) Los representantes legales del Banco;**
- D) el Gerente y/o subgerente de la sucursal correspondiente;
- E) el Apoderado del Banco y el contador de la sucursal;

67. (5.1.3) La naturaleza jurídica del contrato de depósito, es:

- A) Para algunos todos los depósitos bancarios son depósitos de uso;
- B) Debe ser conceptualizada, como un negocio de custodia;
- C) Otros distinguen, según se haya fijado un término para la devolución de la suma depositada, y en ese caso sería un verdadero contrato de mutuo;
- D) Para otros, el depósito bancario de uso, es un contrato sui generis;
- E) Algunos lo consideran un depósito irregular, si el depositante puede pedir en cualquier momento la restitución de la suma depositada;**

68. (8.5) Un Banco cerró erróneamente la cuenta corriente de la sociedad anónima, provocando la inclusión de sus socios en la Base de Cuentacorrentistas Inhabilitados del Banco Central de la República Argentina, ¿le cabe alguna responsabilidad al Banco?

- A) Sí, en el ámbito de la responsabilidad extracontractual por resultar un obrar antijurídico ajeno a la relación que unía a las partes**
- B) Sí, en el ámbito de la responsabilidad contractual por haberse configurado un incumplimiento del contrato de cuenta corriente bancaria
- C) No, porque en este caso no resultaron daños patrimoniales
- D) Sí, en el ámbito de la responsabilidad contractual por incumplimiento de contrato con cada uno de los cuentacorrentistas
- E) No, porque este error del Banco fue involuntario

69. (17.1.1) La ley 24.083 y sus modificaciones que regula los fondos comunes de inversión dispone que se considera fondo común de inversión al patrimonio integrado por valores inmobiliarios con oferta pública, metales preciosos, divisas, derechos y obligaciones derivados de operaciones de futuro y opciones,...

A) Y derechos sobre inmuebles, créditos hipotecarios y derechos de anticresis

B) instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotas partes cartulares o escriturales.

C) instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotas partes escriturales

D) instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotas partes de renta con valor nominal determinado

E) instrumentos emitidos por entidades financieras autorizadas por el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotas partes cartulares o escriturales y que en todos los casos constituyen sociedades poseedoras de personalidad jurídica

70. (3.4.2) El plan de regularización y saneamiento tiene por finalidad inmediata:

A) Tomar conocimiento de la situación patrimonial de la entidad.

B) Inspeccionar el cumplimiento de las relaciones técnicas vinculadas a la liquidez y solvencia de la entidad

C) Asegurar la estabilidad económica de la entidad.

D) Asegurar el recupero de los depósitos a los ahorristas.-

E) Garantizar la percepción de los adelantos que le hubiere formulado el Banco Central.-

71. (4.4.3) Respecto de la concesión abusiva del crédito.

A) No es responsabilidad directa del banco la apreciación de la viabilidad de una empresa

B) No es necesario que se cree una situación aparente de solvencia a causa de la asistencia económica financiera

C) Este problema no se extiende al otorgar financiamiento excesivo a los consumidores

D) Se configura cuando se asiste financieramente a una persona insolvente al facilitar su permanencia en el mercado

E) No se extiende al proveedor que al aceptar pagos diferidos extiende artificialmente la situación de la empresa

72. (1.2) La moneda de curso legal es

A) Un medio de cambio

B) Un objeto representativo de valor económico

C) El único medio de extinguir obligaciones

D) Un objeto cuya naturaleza jurídica es cosa mueble

E) Un medio de pago y/o de cambio con efecto cancelatorio de obligaciones

73. (4.2.2) Juan Pérez inició demanda contra el Banco XX reclamando "el arreglo" de la cuenta corriente que los vinculaba, aduciendo que el demandado cargó unilateral e inconsultadamente en su cuenta intereses exorbitantes no pactados y débitos y comisiones de causa desconocida. El Banco XX se defendió diciendo que el cuentacorrentista tenía acceso a la información de la cuenta corriente y además no había impugnado los resúmenes de cuenta por lo tanto aceptó tácitamente los intereses, pero éstos no estaban discriminados en la cuenta. En el contrato de apertura de cuenta corriente se estipulaba con claridad respecto de los intereses. ¿Procederá la demanda de Pérez?

A) Sí, toda vez que el Banco XX incumplió su deber de información, se mantuvo silencioso sobre el origen de dichos rubros

B) No, porque el cliente nunca impugnó los resúmenes de cuenta

C) No, porque el deber de información del Banco se cumplió de manera suficiente al permitirle al cliente el acceso a la consulta sobre los movimientos de cuenta corriente

D) Sí, debido a que el cliente nunca formuló reclamo respecto a los movimientos de la cuenta corriente

E) No, porque el contrato a pesar de no estipular claramente el rubro de los intereses no fue impugnado ni observado a tiempo por el cliente

74. (12.2.1) En el fideicomiso financiero existe un procedimiento del que resulta que contra los activos que integran el fideicomiso se emiten títulos valores que entran a la circulación cambiaria y especialmente a su colocación en la oferta pública, este procedimiento se denomina:

- A) Emisión de certificados de participación
- B) Swap
- C) Pass trough
- D) Asset backed securities
- E) Securitización**

75. (3.8) Procede interponer una demanda contra un banco por daño moral al darse a conocer una nota presentada por un cliente solicitando un crédito porque

- A) Es inherente a la naturaleza de la actividad bancaria y financiera y al propio interés del banquero
- B) Se viola del derecho a la intimidad en lo referente al secreto bancario o financiero
- C) El conjunto de todas las otras opciones configura la respuesta correcta**
- D) Se trata de una obligación que está implícita en la relación de confianza existente y que constituye la esencia de dicha relación
- E) Es la obligación de un banco de no revelar las informaciones que posee sobre su cliente ni las operaciones y negocios que realicen con ellos

76. (7.2.1) En un contrato de mutuo celebrado entre un Banco y el Cliente, se omitió consignar la tasa aplicable para los intereses compensatorios, ¿puede el banco reclamar su cobro?

- A) Si puede reclamarlo, en cuyo caso deberá solicitar al Juez la fijación o determinación de los mismos;
- B) Se aplican los intereses que fija el Banco de la Nación Argentina para sus operaciones de descuento;**
- C) Se cobran los intereses que habitualmente ordena pagar la justicia (tasa activa del BCRA) más un plus determinado;
- D) No puede reclamarlo en razón de que si nada se ha estipulado, el mutuo puede ser considerado gratuito;
- E) Se aplican los intereses, que los usos y costumbres comerciales y bancarios establecen para los operaciones análogas;

77. (3.7.2) En cual de los casos que se indican a continuación sería posible la autoliquidación:

- A) Cuando la revocación de la autorización deriva de la voluntad de los socios del banco de no seguir operando.**
- B) Cuando la revocación fuere consecuencia de encontrarse afectada la liquidez y solvencia de la entidad.
- C) Cuando la revocación de la autorización proviene del hecho de que se hubieren modificado las condiciones que se tuvieron en cuenta al momento de otorgarse la autorización para funcionar.
- D) Cuando se hubiere dispuesto previo a la revocación la exclusión de los activos de conformidad a lo indicado por el art. 35 bis de la ley 21.526.
- E) Cuando se dispusiere la liquidación en forma previa a la revocación de la autorización para funcionar.

79. (13.3.2) El 07.05.01 Sussex S.A. inició demanda contra Banco X. por: a) nulidad del convenio del 04.08.00 en el que se sostiene que, por el dolo del Banco, reconoció adeudarle dólares estadounidenses seis mil ochocientos treinta y dos con 50/100 (U\$S 6832, 50), b) el reintegro de esos montos con más los intereses y costas y, c) cancelación del gravamen prendario. Banco X dice que el 07.07.99 celebró con Brass S.A. un contrato de prenda con registro y para cancelarlo le entregó 12 cheques de pago diferido con vencimiento el primero: el 30.09.99 y los restantes los días 30 o 31 de los meses subsiguientes. El 23.09.99 Brass S.A. cedió a Banco X. el contrato de prenda inscripto el 3.11.99. En ese mismo acto Banco X. otorgó a favor de Brass S.A. mandato para que: a) continuara cobrando las cuotas a la accionante y, b) otorgara recibos cancelatorios de los pagos. Empero, Brass S.A no giró los pagos que recibía de la actora. Luego Banco X le envió una carta documento a Sussex S.A intimándola al pago de cinco cuotas adeudadas, aduciendo su titularidad de la prenda ante el endoso de Brass S.A. a su favor.

¿El juez debe hacerle lugar a la demanda de Sussex?

A) No, debido a que Brass S.A no giró al banco el dinero, por lo tanto el Banco X puede reclamar esos montos adeudados

B) Sí, si Brass S.A no giró al banco el dinero -que la accionante entregó para cancelar las cuotas de la prenda- no puede Banco X desconocerlos so pretexto de que no los recibió; ello por el contrato de mandato que los vinculaba. Ello sin perjuicio de la eventual responsabilidad del mandatario por el incumplimiento de sus obligaciones.

C) Sí, si Brass S.A no giró al banco el dinero -que la accionante entregó para cancelar las cuotas de la prenda- no puede Banco X desconocerlos so pretexto de que no los recibió; ello por el contrato de mandato que los vinculaba. Sussexx solo puede reclamar el reintegro de los montos pero no los intereses

D) Sí, si Brass S.A no giró al banco el dinero -que la accionante entregó para cancelar las cuotas de la prenda- no puede Banco X desconocerlos so pretexto de que no los recibió, pero Sussexx solo puede reclamar la cancelación del gravamen prendario.

E) Ninguna de las otras respuestas es correcta

80. (12.2.1) Una de las variantes de procesos de transformación de activos es el proceso por el cual los activos se transfieren a una sociedad nueva (creada para este efecto) o a un fideicomiso que emite los títulos valores y los amortiza con el flujo de fondos producidos por esos activos. El riesgo del negocio se traslada a los inversores, quienes asumen el riesgo de la no cobranza o pérdida de valor de los activos afectados a la amortización de los títulos. Esta variante se denomina:

A) Securitización

B) Swap

C) Pass trough

D) Emisión de certificados de participación

E) Asset backed securities

81. (10.2.2) Indique cuál de los siguientes no puede ser objeto del contrato de underwriting:

A) Ninguna de las otras respuestas es correcta

B) Valores mobiliarios

C) Acciones y debentures

D) Valores cambiarios

E) Comercial papers

82. (7.3.1) El contrato de apertura de crédito, es un contrato que puede caracterizarse por ser:

A) Es un contrato dependiente de otros contratos que puedan celebrarse en forma sucesiva o conjunta;

B) Es un contrato real, cuyo objeto es el dinero que recibirá el cliente del banco;

C) Previo a la celebración de otro contrato que quedará vigente (Vgr mutuo, autorizac. Para girar en descubierto);

D) Porque el objeto del contrato es el crédito, y no el dinero;

E) Es un contrato unilateral, por cuanto solo requiere de la manifestación positiva de la entidad bancaria

83. (4.5) ¿Quiénes sostienen la aplicación de la ley de defensa del consumidor a la contratación bancaria lo justifican diciendo que? :

A) Asimilando el dinero a una cosa mueble y por ende incluyéndolo como un objeto de consumo.

B) Asimilando al cliente de banco a un consumidor.

C) Afirmando la profesionalidad del banco en su actividad.

D) Afirmando solo la mayor preeminencia del banco en la contratación.

E) Asimilando la actividad bancaria a un servicio.

84. (3.2) Es una atribución del Directorio en su conjunto del Banco Central:

A) Proponer al Poder Ejecutivo el Superintendente.

B) Nombrar, promover y separar al personal de banco.

C) Ordenar a las entidades que cesen o dejen de llevar determinada política de préstamo.

D) Establecer el régimen informativo y contable para las entidades.

E) Disponer la reestructuración de la Entidad.

85. (5.2.3) Juan Sosa reclama los daños patrimoniales y morales ocasionados como consecuencia del robo de ciertos bienes que tenía guardados en una caja de seguridad locada al Banco XX, que a su vez aduce que el robo ocurrió a pesar de los recaudos que pusieron para extremar la vigilancia del lugar y que en el

contrato solo garantizaba la seguridad exterior de la caja y no su contenido; por lo tanto sostiene no tiene responsabilidad alguna sobre lo reclamado ¿Quién tiene la razón?

- A) El Banco porque su obligación es de medio y no de resultado
- B) El Banco porque al garantizar la seguridad exterior de la caja de seguridad se exime de garantizar el contenido
- C) Juan Sosa parcialmente por la privación del uso de la caja de seguridad al haber sido violentada su seguridad externa
- D) Juan Sosa porque el Banco mediante el contrato de caja de seguridad asumió una obligación de custodia que implica obligación de resultado**
- E) El Banco porque el robo configura caso fortuito dado que se utilizó fuerza para violentar la caja de seguridad

86. (11.3.2) En caso de quiebra del tomador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto:

- A) El dador no puede reclamar en la quiebra el canon devengado hasta la sentencia de quiebra
- B) Vencido el plazo sin ejercer la opción de continuar o resolver el contrato, el dador pierde derecho a reclamar el bien
- C) El síndico tiene 60 días a partir del decreto de quiebra para optar continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo**
- D) El dador tiene 60 días a partir del decreto de quiebra para optar continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo
- E) Vencido el plazo sin ejercer la opción de continuar o resolver el contrato, el contrato se considera resuelto y para que el bien sea restituido el dador debe realizar la verificación previa

87. (2.1.3) Hasta el siglo XVI/XVII los banqueros

- A) Eran simples custodios de valores
- B) Estaban organizados con legislación específica en la materia**
- C) Eran mercaderes de todo tipo de bienes
- D) Eran empleados dependientes del Estado
- E) Eran simplemente comerciantes en dinero

88. (4.2.2) Según Barbier en la actividad bancaria se debe tener en cuenta especialmente el deber de información, éste debe tener, entre otras, la siguiente característica:

- A) Oportuna, por lo tanto en las operaciones sujetas a tasas y costos variables la variabilidad debe ser comunicada al inicio del período de devengamiento y cuando se liquidan**
- B) Completa, por ello se consideran suficientes las previsiones generales para consumidores y usuarios
- C) Suficiente, por lo tanto debe ceñirse a las condiciones que incluyen de manera inmediata sobre la operación
- D) Adecuada, entendiéndose por ésta la información que remite a documentos que no se incorporen materialmente al instrumento donde se formaliza el contrato
- E) Oportuna, siendo válidas las fórmulas que anuncian que el reglamento contractual le será remitido al cliente por envío postal luego de celebrado el contrato

89. (3.2.1) Son operaciones prohibidas para el Banco Central:

- A) Garantizar obligaciones del Estado.**
- B) Asistir financieramente a las Entidades por problemas de iliquidez transitoria.
- C) Recibir oro en custodia.
- D) Comprar y vender divisas.
- E) Comprar títulos públicos.

90. (4.4.3) ¿Cuál/es es/son el/los supuesto/s de responsabilidad en la concesión abusiva de un crédito?

- A) La percepción por parte de los acreedores de un dividendo menor
- B) El aumento del pasivo del deudor
- C) La percepción de los acreedores de un mero dividendo en lugar de su acreencia
- D) El aumento aparente del activo del acreedor
- E) Originar un agravamiento en la situación del deudor y crear una solvencia aparente o ficticia**

91. (7.4.3) En el contrato de descuento, ¿como cobra el Banco los intereses de la suma prestada al cliente?

- A) Cuando el deudor principal de la obligación cambiaria paga;
- B) En forma periódica, normalmente trimestralmente;
- C) Al cabo de cada periodo pactado para la devolución del préstamo;
- D) Por adelantado a la efectivización del crédito;**
- E) Al vencimiento de la obligación cambiaria;

92. (13.3.2) El mandato bancario tiene como característica el interés común del cliente y del banco por lo tanto respecto de los modos de extinción...

- A) No se agota por el cumplimiento del encargo
- B) No se extingue por incapacidad sobreviviente de las partes
- C) No se puede extinguir por renuncia
- D) Es revocable, dada la naturaleza del contrato
- E) La regla es la irrevocabilidad salvo que mediare justa causa**

93. (5.2.3) Indique cuál de las siguientes NO es una característica del contrato de Caja de Seguridad:

- A) Los objetos depositados se depositan y se retiran directamente por el cliente, sin intermediación alguna
- B) La titularidad de la caja se registra solo a nombre de una persona y ésta puede autorizar a otra persona sin necesidad de conformidad de la entidad financiera**
- C) La caja se identifica con un código en números o letras y se le entrega la llave al cliente
- D) Se pueden guardar en la caja objetos de valor, dinero o títulos
- E) La caja está ubicada en un lugar seguro y especial por el material con que está construida y por la vigilancia prestada

94. (5.2.3) Ante la violación de una Caja de Seguridad en el Banco, deberá responder por los daños y perjuicios, ¿en qué se funda dicha obligación?

- A) En que el Banco ha asumido una obligación de resultado;**
- B) Sólo si se demuestra la culpa del Banco;
- C) En que el Banco no acredita haber realizado una diligencia calificada;
- D) El ser el depósito en caja de seguridad un contrato real;
- E) El carácter de profesional del Banco;

95. (3.2.1) ¿Cómo se ordenan las circulares que emite el órgano rector de la actividad financiera?:

- A) Por número y tema.**
- B) Solo por número.
- C) Por capítulos.
- D) Por comunicaciones.
- E) Por artículos.

96. (9.1) El crédito documentado, nace y se fundamenta por los usos y costumbres de los comerciantes, sus primeros antecedentes se encuentran en:

- A) Las regulaciones de la Convención de Ginebra (Sociedad de las Naciones).
- B) Las prácticas de los comerciantes establecidos en Londres, allá por el Siglo XIX;**
- C) SE inicia y desarrolla en Francia en su comercio, con el extremo oriente;
- D) En la regulación sobre la compraventa internacional que realiza el Código Civil Francés;
- E) En la convención de usos de la Cámara de Comercio Internacional (Conferencia de Viena 1933)

97. (12.2.1) Una de las variantes de procesos de transformación de activos es el proceso por el cual el emisor afecta algunos de sus activos al repago de los títulos valores que emite; para ello transfiere los activos a un fideicomiso o a una sociedad, que los conserva en garantía al repago de los títulos. El riesgo de los activos es accesorio al riesgo del crédito del emisor de los títulos. Esta variante se denomina:

- A) Emisión de certificados de participación
- B) Asset backed securities**
- C) Securitización
- D) Pass trough
- E) Swap

98. (11.3.1) En caso de quiebra del dador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto:

- A) El conjunto de todas las otras opciones configura la respuesta correcta
- B) Opera la incautación del bien sin necesidad de que venza el plazo convenido
- C) Si hubiere prestaciones recíprocas pendientes no es necesario que el tomador se presente a verificar su crédito
- D) El bien dado en leasing se encuentra desapoderado**
- E) El dador goza de la tenencia, uso y goce del bien

99. (1.1) Decimos que el derecho bancario posee autonomía científica porque:

- A) Regula una actividad puntual.
- B) Es objeto de estudio en forma diferenciada.
- C) Tiene normas específicas.
- D) Posee principios propios.**
- E) Posee asimilación al derecho comercial.

100. (5.2.2) En caso de robo, pérdida o destrucción del certificado de depósito a plazo fijo nominativo transferible, ¿qué se puede hacer?

- A) Efectuar el procedimiento de cancelación previsto en el Dec.5965/64 (Letra de cambio y pagarés).**
- B) Efectivizar una denuncia al Banco, para que no lo pague;
- C) Efectuar la denuncia a la policía con jurisdicción en el domicilio del titular;
- D) Efectuar la denuncia en sede judicial, para que el juez penal ordene el pago solamente al titular del certificado de depósito;
- E) Emplazar al Banco a través de un medio fehaciente (escritura pública), para que solamente se lo pague al titular del documento;

101. (5.2.4) Indique cuál de las siguientes obligaciones corresponde al depósito irregular de títulos:

- A) Si los documentos depositados devengan intereses está a cargo del depositario su cobranza y las diligencias para conservar su valor
- B) El banco debe reintegrar los títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados por el cliente**
- C) El banco debe hacer efectivo el pago de los dividendos que percibiére, pagándolos al contado o acreditándolos en otras cuentas del cliente
- D) El banco tiene la obligación de custodia además de la de representar al cliente y mantener la integridad económica de los títulos depositados
- E) El banco debe restituir los mismos títulos que recibió o los que los sustituyan por amortización, conversión o cargo que haya realizado la emisora

102. Un servicio bancario es:

- Cuenta corriente
- caja de ahorro
- homebanking
- plazo fijo
- deposito

103. Derecho al portador de una letra de cambio, de llenar la letra caduca a..

- -1 año
- 2 años
- no caduca
- 3 años
- si caduca es oponible al portador de buena fe

104. Un Mutuo de construcción o reparación de un inmueble, entra en que clasificación:

- Consumo
- a sola firma
- producción
- hipotecario
- a corto plazo.-

105. Prenda con registro..

- Real
- -bilateral
- -sin desplazamiento
- -con desplazamiento
- -gratuita.-

106. Indique cual NO CORRESPONDE a un contrato Swap...

- Monedas
- -tasa de intereses
- -títulos cotizables en bolsa
- -títulos cambiarios
- de incumplimiento crediticio

107. Para la Ley de defensa del consumidor, la contratación bancaria se asimila a...

UN SERVICIO

108. Contratos a plazo fijo, presenta modalidades, por su objeto,

- admite tasas libremente a convenir entre las partes...
- Admite nominativos transferibles-
- -admite nominativos no transferibles-
- -puede ser en moneda nacional o extranjera-
- -comprende la clausula de reparto de intereses

109. Las entidades financieras, en su responsabilidad patrimonial

- No deben realizar un encaje minimo-
- deben cubrir el 50% del fondo de reserva-
- tienen responsabilidad respecto de las operaciones efectuadas con recursos de terceros-
- deben cubrir la totalidad del fondo de reserva-
- No responden frente a terceros

110. En el leasing, el dueño de los recursos...

- Los destina a la adquisición de bienes para darlos en arrendamiento.-
- Soporta las perdidas del negocio.-

- participa de la ganancia del negocio.-
 - Es un tenedor de bonos del negocio
1. La empresa TISA firma un contrato de leasing con un bco, q a su vez adquiere una maquina de alta tecnología recomendada por TISA, este contrato es de:
 2. Cual de las siguientes afirmaciones es correcta sobre el contrato de underwriting:
 3. Cual de las siguientes premisas sobre un contrato de prenda comercial es incorrecta
 4. Una conocida empresa de multimedios le vende a "X" una maquina mas sofisticada con el motivo de mejorar el producto , es un contrato de:
 5. La aceptación de Letra de cambio
 6. Valentina tiene un cheque cruzado por lo tanto:
 7. Cual de las siguientes afirmaciones sobre ejecución de saldos adeudados del titular de la tarjeta corriente es falsa:
 8. Regimen penal cambiario:
 9. Contrato de fideicomiso (practico q había q señalar las partes intervinientes)
 10. La resolución que dispone la revocación de la autorización para funcionar de una entidad financiera es apelable ante? (pregunta de parcial)
 11. Una empresa le vende a un banco computadoras de última tecnología, y a su vez hace un contrato de leasing con la entidad sobre ellas, es un contrato de?
 12. En que circunstancia se recurre a la regularización y saneamiento?
 13. Cual es considerada una operación bancaria exclusivamente de carácter personal?
 14. Q bienes pueden estar incluidos en caja de ahorro?
 15. Teniendo en cuenta las etapas de la tarjeta de crédito cual es la antecedente?
 16. Cual de las siguientes es una afirmación sobre underwiting? (tiraba opciones sobre las modalidades de a mejor esfuerzo, en firme, o stand by)
 17. Cual es la afirmación correcta sobre la moneda?
 18. Juan perez inicio demanda contra el bco XX reclamando el arreglo... (esta en las preguntas)
 19. Característica de la prenda con registro
 20. Cual no es una función del factoring
 21. Si estoy en el exterior, y necesito invertir en una maquina q es costosa, pero por ahora no tengo plata ni me conviene comprarla. Necesito un contrato de (unos de los de leasing)

DERECHO BANCARIO.

- 1) Un servicio bancario es: **homebanking.**
- 2) Capitalización de intereses en cuenta corriente: **Trimestral (Art. 795 C. Com.)**
- 3) Prenda con registro...: **sin desplazamiento.**
- 4) Indique cual no corresponde a un contrato Swap...: **títulos cotizables en bolsa.**
- 5) Procedimiento en el fideicomiso financiero que contra los activos que integran el fideicomiso, se emiten títulos de valores que entran en circulación cambiaria y especialmente a su colocación en la oferta pública...: **securitización.**

- 6) Uno de los procesos de la transformación de activos, en el que se transfiere a una sociedad nueva que se crea para ese efecto, o que emite títulos de valores y los amortiza con el flujo de fondo que producen esos activos y en el cual el riesgo del negocio se traslada a los inversores quienes asumen el riesgo de la no cobranza o pérdida del valor de los activos afectados a la amortización de los títulos se denomina...: **pass trough.**
- 7) En el contrato de underwriting, el objeto de dicho contrato puede ser...: **valores inmobiliarios.**
- 8) En el caso de quiebra del tomador, el contrato de leasing tiene el siguiente efecto...: **el síndico tiene 60 días a partir del decreto de quiebra para optar por continuar el contrato en las condiciones pactadas o resolverlo.**
- 9) Como cobra el banco los intereses de la suma pactada al cliente en el contrato de descuento...: **por adelantado a la efectivización del crédito.**
- 10) En un contrato de depósito irregular, cual de las siguientes corresponde a una obligación...: **el banco debe reintegrar los títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados.**
- 11) Contrato de cajas de seguridad, la obligación es...: **de resultado.**
- 12) Respecto del depósito de títulos, cual es la correcta...: **la entidad financiera recibe una compensación denominada derecho de comisión en compensación por la custodia.**
- 13) Para la Ley de defensa del consumidor, la contratación bancaria se asimila a...: **un servicio.**
- 14) Respecto a la concesión abusiva del crédito...: **se configura cuando se asiste financieramente a una persona insolvente al facilitar su permanencia en el mercado.**
- 15) Las letras de cambio puede: **ser pagable en el domicilio de un tercero.**
- 16) Contratos a plazo fijo, presenta modalidades, por su objeto: **puede ser en moneda nacional o extranjera.**
- 17) Las entidades financieras, en su responsabilidad patrimonial,...: **tienen responsabilidad respecto de las operaciones efectuadas con recursos de terceros.**
- 18) En el leasing, el dueño de los recursos...: **los destina a la adquisición de bienes para darlos en arrendamiento.**
- 19) Cuenta corriente bancario...: **siempre corresponde a una actividad pasiva del banco.**
- 20) El instrumento material magnético...: **tarjeta de crédito.**
- 21) El tenedor de letra de cambio: **es legítimo si justifica su derecho por una serie ininterrumpida de endosos.**
- 22) El derecho al portador en la letra de cambio: **de llenarla la letra no caduca.**
- 23) La concesión abusiva del crédito se configura: **cuando se asiste financieramente a una persona insolvente al facilitar su permanencia en el mercado.**
- 24) Indique la afirmación incorrecta respecto del depósito de títulos: **la obligación de custodia a caja cerrada se denomina regular y comprende la obligación de administración por la entidad financiera.**
- 25) En la actividad bancaria actual, el secreto bancario no protege en general la información respecto de: **las operaciones activas.**
- 26) Son entidades financieras que pueden funcionar según la legislación de nuestro país: **todas son correctas.**

- 27) Un mutuo de construcción o reparación de un inmueble, entra en que clasificación: **hipotecario**.
- 28) Juan deposito en su banco un cheque, el Banco ingreso la suma a su cuenta, cubriendo el descubierto...es un contrato: **de cuenta corriente**.
- 29) La ley 24083 y sus modif. Que regula los fondos comunes de inversión dispone que se considera fondo común de inversión al patrimonio integrado x valores inmobiliarios con oferta publica, metales preciosos, divisas, derechos y obligaciones derivados de operaciones de futuro y opciones...: **instrumentos emitidos x entidades financieras autorizadas x el BCRA y dinero, pertenecientes a diversas personas a las cuales se les reconoce derechos de copropiedad representados por cuotas partes cartulares o escriturales**.
- 30) Cual/es es/son los supuesto/s de responsabilidad en la concesión abusiva de un crédito?: **originar un agravamiento en la situación del deudor y crear una solvencia aparente o ficticia**.
- 31) Cual de las siguientes obligaciones corresponde al depósito irregular de títulos: **el banco debe reintegrar los títulos en la misma cantidad y naturaleza que los entregados por el cliente**.
- 32) El contrato de leasing en el que el dador asume la responsabilidad por los daños es: **leasing operativo**.
- 33) El contrato de leasing en el que el dador es fabricante, importador...es: **leasing operativo**.
- 34) La fianza es comercial cuando la obligación a la que accede es: **de naturaleza comercial**.
- 35) Una persona deposita por medio electrónico, mediante firma electrónica un cheque en la cuenta del banco X para clearing el banco X, o usa con el fin de clearing por una deuda con el banco XX, Juan, titular de la cuenta demanda a los 2 bancos ya que la persona que hizo el deposito no es el titular, sino un impostor que banco tiene responsabilidad?: **el banco X por no haber controlado la identidad del titular y que la firma corresponda al mismo**.
- 36) Cheque cruzado: **Todas son correctas**.
- 37) Como caracteres del Derecho Bancario podemos mencionar: **que hay prevalencia del interés público frente al interés privado**.
- 38) Indique cual de los siguientes no puede ser objeto del contrato de underwriting: **valores cambiarios**.
- 39) En la práctica bancaria la retribución por el contrato de mandato se llama comisión: **y es fijada por el banco o por la ley de reglamentación bancaria**.
- 40) Cual de las operaciones que se indican a continuación se encuentran amparadas por el secreto bancario: **depósitos**.
- 41) En cual de los casos que se indican a continuación seria posible la autoliquidación: **cuando la revocación de la autorización deriva de la voluntad de los socios del banco de no seguir operando**.
- 42) Caracteres Caja de Ahorro: **unilateral, oneroso, no formal, de adhesión**.
- 43) Que debe hacer el colocador en la operación de pase: **cobrar dividendo y transferir los títulos a sus....**
- 44) En el fideicomiso financiero que rol cumple el banco: **es fiduciario**.
- 45) Que función tienen los intereses compensatorios: **es el precio por la utilización del capital**.

- 46) En el préstamo bancario es obligación del banco: **ninguna es correcta.**
- 47) Comisión de valores: **naturaleza jurídica mixta.**
- 48) Función del depositario en el fondo común de inversión: **custodia de activos y control del gerente.**
- 49) Caracteres prenda registro: **acesoria, convencional, indivisible, especial, formal y unilateral.**
- 50) La cuenta corriente bancaria: **es una operación pasiva.**
- 51) La inhabilitación de la cuenta corriente la dispone: **el BCRA.**
- 52) El contrato de crédito documentario se materializa: **con la solicitud del importador frente al banco emisor.**
- 53) Las 5 C: **capital, comisión, colateral, capacidad, y carácter.**
- 54) La cobranza de cartera de crédito es una actividad: **activa.**
- 55) Comisión de Valores: **naturaleza mixta.**
- 56) Caracteres del contrato de depósito: **unilateral, oneroso, real, no formal, típico.**
- 57) Objeto del fideicomiso financiero: **certificados de deudas con bienes así garantizados por certificados de participación.**
- 58) Desde cuando se computan los intereses: **desde que se tiene la disponibilidad del crédito.**
- 59) Caracteres del Factoring: **innominado, atípico, consensual, bilateral, oneroso, conmutativo, de tracto sucesivo, de adhesión, nominativo, formal, instituto personae.**
- 60) La cuenta corriente bancaria: **es una operación pasiva.**
- 61) función del depositario en el fondo común de inversión: **custodia de los fondos y ejecuta las decisiones que tome la sociedad gerente y la controla.**
- 62) El contrato de locacion de caja de seguridad tiene una: **naturaleza jurídica.**
- 63) El contrato de locacion de caja de seguridad es: **atípico.**
- 64) El factoring tiene por finalidad dotar de: **liquidez y simplificar la gestión.**
- 65) Los intereses en el contrato de mutuo son: **compensatorios.**
- 66) El contrato de leasing en el que el tomador es que el asume responsabilidad por daños es: **leasing financiero.**
- 67) Si una entidad financiera comete reiterados incumplimientos en su funcionamiento: **se le puede revocar la autorización para funcionar.**
- 68) Función económica de la tarjeta de crédito: **crédito y pago.**
- 69) Los Bancos en la antigüedad se caracterizan por: **por ser meros conservadores del dinero y cambio de monedas.**
- 70) Si tengo una empresa, y por ahora no quiero retirar el crédito, solo cuando lo necesite... voy a utilizar: **apertura de crédito.**

71) Si un amigo te pide un consejo para comercializar granos donde le los debería comercializar: **la bolsa de comercio.**

72) Si estoy en el exterior, y necesito invertir en una maquina que es costosa, pero por ahora no tengo plata ni me conviene comprarla. Necesito un contrato De: **leasing financiero.**

73) Cheque rechazado,....que se hace: **Multa.**

*Para la apertura de sucursales... (Daba varias opc como: **el BCRA no puede rechazar la autorización aduciendo la falta de oportunidad y conveniencia/ entid nacionales necesitan autoriz previa para fcionar/ todas son correctas/..nome acuerdo las otras)***

Si rechazaban un cheque que pasaba.... **te daba varias opciones que el banco avisaba al bcra y al librador, que no debía avisar que podía cobrar una multa del 10 por ciento del cheque.....**

Temas de Bancario q me tocaron en mis dos finales:

1. La empresa TISA firma un contrato de leasing con un bco, q a su vez adquiere una maquina de alta tecnología recomendada por TISA, este contrato es de:
2. Cual de las siguientes afirmaciones es correcta sobre el contrato de underwriting:
3. Cual de las siguientes premisas sobre un contrato de prenda comercial es incorrecta
4. Una conocida empresa de multimedios le vende a "X" una maquina mas sofisticada con el motivo de mejorar el producto , es un contrato de:
5. La aceptación de Letra de cambio
6. Cual de las siguientes características no corresponde al contrato de cuenta cte bancaria
7. Valentina tiene un cheque cruzado por lo tanto:
8. Cual de las siguientes afirmaciones sobre ejecución de saldos adeudados del titular de la tarjeta corriente es falsa:
9. Cual de las siguientes afirmaciones sobre el bco central es falsa
10. Afirmacion falsa sobre prenda con registro
11. Afirmación falsa sobre crédito documentado
12. Regimen penal cambiario:
13. Cual es una característica del deposito a plazo fijo
14. El cheque cruzado tiene como característica:
15. Que modalidad no corresponde al contrato de Swap
16. Contrato de fideicomiso (practico q había q señalar las partes intervinientes)
17. A quien puede sancionarse bajo el régimen de sanciones:
18. El leasing es considerado un contrato de:
19. La resolución que dispone la revocación de la autorización para funcionar de una entidad financiera es apelable ante? (pregunta de parcial)
20. Una empresa le vende a un banco computadoras de última tecnología, y a su vez hace un contrato de leasing con la entidad sobre ellas, es un contrato de?
21. Q concepto sobre el dinero es cierto
22. Cual es la afirmación falsa sobre contrato de depósitos (hablaba de las características de los contratos de cuenta corriente, ahorro y plazo fijo)
23. El contrato de mutuo se diferencia de la apertura a crédito porque:
24. Las características del contrato de mutuo (elegir la incorrecta)
25. En que circunstancia se recurre a la regularización y saneamiento?
26. Característica de caja de ahorro
27. Cual es considerada una operación bancaria exclusivamente de carácter personal?
28. Q bienes pueden estar incluidos en caja de ahorro?

29. Cual es una premisa falsa sobre caja de ahorro?
30. Cual es la afirmación falsa sobre secreto bancario?
31. Teniendo en cuenta las etapas de la tarjeta de crédito cual es la antecedente?
32. Cual de las siguientes es una afirmación sobre underwriting? (tiraba opciones sobre las modalidades de a mejor esfuerzo, en firme, o stand by)
33. Cual es la afirmación correcta sobre la moneda?
34. Juan perez inicio demanda contra el bco XX reclamando el arreglo... (esta en las preguntas)
35. Cual no es una afirmación correcta sobre la caja de seguridad?
36. Característica de la fianza
37. Que tiene como característico el cheque avalado?
38. En cuanto a los intereses de los títulos de cambio?
39. Juan deposito en su banco un cheque, quedando al descubierto... es un contrato de: cuenta corriente
40. Cuando nos referimos a la completitividad?
41. Cuando se responde solidariamente en los títulos
42. Que bienes pueden utilizarse para la prenda comercial?
43. Característica de la prenda con registro
44. Cual no es una función del factoring
45. Contrato de descuento?
46. Quiebra del tomador en el contrato de leasing
47. Si queremos iniciar un contrato de mutuo, tenemos q tener en cuenta q:
48. Si tengo una empresa, y por ahora no quiero retirar el crédito, solo cuando lo necesite... voy a utilizar: yo elegí apertura de crédito
49. Si estoy en el exterior, y necesito invertir en una maquina q es costosa, pero por ahora no tengo plata ni me conviene comprarla. Necesito un contrato de (unos de los de leasing)
50. En q momento puedo iniciar una acción cambiaria?
51. Característica incorrecta en el deposito irregular
52. Un pagare q no diga q se obliga a pagar:
53. La letra de cambio puede girarse:
54. Q no puede hacer el cliente de cuenta corriente?
55. Etapa del contrato de leasing

1. Que operaciones puede hacer el Banco Comercial

Los bancos comerciales podrán realizar todas las operaciones activas, pasivas y de servicios que no le sean prohibidas por la presente ley o por las normas que con sentido objetivo dicte el BCRA en ejercicio de sus facultades. (Art.21º de la ley de entidades financieras).

Cuál de las siguientes competencias con respecto a las sociedades por acciones que hacen oferta pca.

De sus títulos valores no es exclusiva de la comisión nacional de valores?:
prestar conformidad administrativa con relación a las reformas estatutarias (mal)

8.4 en el contrato de apertura de crédito que obliga a la entidad a adquirir los documentos que le presente el cliente se clasifica como: **descuento de documento**

41-en la utilización de internet para las operaciones bancarias el usuario puede:
cambiar siempre las claves de acceso (mal)

42-cual de las siguientes obligaciones NO corresponde a la entidad originante en la transferencia bancaria?:
realizar los controles de validez de las devoluciones de transferencia (mal)

44-entre las ventajas que ofrece el **contrato de descuento** se encuentran:
permite a los sujetos que no califican pero tienen deudores entre si, acceder al mercado financiero (mal)

18-en la **operación de descuento**:
el banco no tiene la carga de mantener vivo el credito que se le concedio (mal)

La acción entre las partes obligadas, prescribe a los 6m,

Me tomaron varias preguntas de factoring, de leasing que tipo de leasing era, de tarjeta de credito.. las etapas del contrato: emisor-entidad financ, emisor- proveedor, emisor-usuario fijate bien eso! Secreto bancario, caja de ahorro, varias de fianza y prenda comercial.

Caja de ahorro, descuento de documentos, apertura de crédito, tarjeta de créditos

Crédito documentario, prenda comercial, función del BC, Endosos, cláusula sin protesto, en procuración, a la orden

Muchas otras de factoring internacional

-caja de ahorro, caja de seguridad, deposito, y depositos de descuentos e

-se pueden transmitir por endoso: **todas las respuestas son correctas**

La **cobranza** de cartera de crédito es una actividad: **activa.**

Pag 1231- Mandato de cobro debería ser operación NEUTRA

