

INDICE

A nuestros lectores	7
Nota preliminar	S-1
Capítulo I	
Las operaciones bancarias en general	15
I. Del depósito al crédito bancario	
1. La actividad bancaria y su historia	
2. La organización bancaria en Venezuela	20
I. Función crediticia	21
II. Función monetaria	
A. Crédito privado	22
1. Bancos comerciales	
2. Bancos financieros	
3. Bancos Especiales	24
B. Crédito Oficial:	
1. Los bancos oficiales administrativos	25
2. Los bancos oficiales mixtos	26
III. Función monetaria	
3. La función económica de los bancos comerciales	27
1. Recolección del dinero de los particulares	29
2. Distribución del crédito	30
3. Creación de la moneda escritural	31
II. Las operaciones de banco en el sistema de los actos de comercio	
4. La estructura del comercio bancario	32
5. Clasificación de las operaciones bancarias	35
1. Operaciones de banco fundamentales	39
2. Operaciones de banco accesorias	
6. Naturaleza comercial de las operaciones bancarias	40
III. Régimen jurídico de las operaciones bancarias	
7. Operaciones de banco y contratos bancarios	54
8. La aplicación de las normas de derecho común	55
9. Las consideraciones generales de contratación	
Los reglamentos bancarios	57
10. Los contratos bancarios en el legislación comparada	58
Los contratos bancarios en el derecho mexicano	59
Los contratos bancarios en el derecho italiano	61
Los contratos bancarios en Francia	62
El `proyecto norteamericano de código comercial uniforme	64
Capítulo II	
Los depósitos bancarios de dinero	
I. Naturaleza y función económica	71
11. Concepto jurídico y económico	
A. Concepto jurídico	
B. Concepto económico	72
12. Función económica y monetaria	74
13. Clasificación de los depósitos de dinero	78
II. Condiciones generales de formación	
14. Apertura	80

A. Apertura de una cuenta a una persona física	82
1. Menores y entredichos	83
2. Mujer casada	
3. Mujer separad de bienes	
4. Mujer casada extranjera	84
5. Mujer comerciante	
6. Analfabeto	
7. Pseudónimos	
B. Apertura de una cuenta a una persona moral	
1. Sociedades civiles	
2. Sociedades mercantiles	85
3. Asociaciones	
4. Las congregaciones religiosas	
5. Los sindicatos profesionales	86
C. Apertura de una cuenta a varios titulares	
1. Cuentas en usufructo y nuda propiedad	
2. Cuentas indivisas	87
3. Cuentas conjuntas	
15. Funcionamiento	
Principio general	88
Remesas	89
Retiros	90
Cuentas bloqueadas	95
Intereses	96
Responsabilidad del banco	99
Responsabilidad del banco por hecho de sus empleados	102
Obligación de restitución	103
16. Cierre	
En general	104
En particular	
Efectos	105
II. Naturaleza jurídica	
17. Diversas teorías para explicarlas	106
Diferencias con el deposito ordinario	
Respecto del banco	
Respecto del depositante	107
18. Su examen en el derecho venezolano	
a) Naturaleza jurídica	115
b) Normas aplicables	117
IV. Diversas clases de depositó	
19. El deposito simple	118
20. El depósito en cuneta corriente	120
21. El depósito a plazo fijo	123
22. El depósito de ahorro	124
Disciplina particular	125
23. El depósito en moneda extranjera	
a) Como contrato bancario	126
b) Como operación bancaria	127
Capitulo III	133

El depósito bancario de títulos y en las cajas de seguridad	
I. El depósito bancario de títulos	
24. variedades y utilidad del depósito bancario	
25. El depósito de títulos en custodia	
A. Formación del contrato	134
B. Obligaciones del banco	
a) Obligación de conservación	137
b) Obligación de no usar los títulos	
c) Obligación de restitución	138
Las obligaciones accesorias y la cláusula de no responsabilidad	
C. Derechos del banco	141
26. El depósito de títulos en administración	
a) Su tipicidad como contrato bancario	142
b) Obligaciones del banco	143
c) Responsabilidad del banco	
d) Su naturaleza jurídica	145
27. El depósito de títulos en cuenta	146
a) Depósito de títulos en cuenta individual	147
b) Depósito de títulos en cuenta colectiva	148
II. El depósito en las cajas bancarias de seguridad	
28. Noción general y práctica del contrato	149
29. Naturaleza jurídica	150
a) El contrato de caja fuerte como arrendamiento	151
b) El contrato de caja fuerte como contrato de depósito	152
c) El contrato como contrato mixto o sui generis	154
30. Obligaciones del banco	158
a) Obligación de custodia	159
b) Obligación de dar acceso a la caja	
31. Obligaciones del cliente depositante	160
a) Obligación de cuidar la llave de la caja	
b) Obligación de pagar la comisión estipulada	
c) Obligación de retirar los efectos depositados	161
32. Terminación de contrato	
Anexo primero	
Reglamentos, decretos y resoluciones sobre materia bancaria en Venezuela	165
Decreto N°. 527, por el cual se dicta el...	
Reglamento N°. 1, de la ley general de bancos y otros institutos de crédito	166
Decreto N°. 543, por el cual se dicta el ...	167
Reglamento N°. 2, de la ley general de bancos y otros institutos de crédito	168
Decreto N°. 2.780. Mediante el cual se dicta la...	170
Reforma del reglamento N°. 3 de la ley general de bancos y otros institutos de crédito	171
Decreto N°. 2.227, mediante el cual se dicta la...	176
Reglamento parcial N°. 4 de la ley general de bancos y otros institutos de crédito	177
Decreto N°. 1.732,...	179

Reglamento parcial N°. 5, de la ley general de bancos y otros institutos de crédito	180
Decreto N°. 2.763	183
Reglamento parcial N°. 6, de la ley general de bancos y otros instituto de crédito	184
Decreto N°. 2.764	187
Decreto N°. 214,	190
Régimen sobre estímulos a programas de urbanización y a la promoción de viviendas	
Titulo I	
Disposiciones generales	191
Titulo II	
De la promoción para la venta o arrendamiento de viviendas	192
Capitulo I	
De los incentivos	193
Capitulo II	
De los desarrollos mixtos	196
Titulo III	
De los programas de urbanización	198
Capitulo único	
Disposiciones transitorias	
Disposiciones finales	199
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-07-04	201
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-07-095	202
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-07-06	203
Ministerio de Hacienda y del Desarrollo Urbano	207
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-07	210
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-08	212
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-09	216
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-10	217
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-01	218
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-02	221
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-03	223
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-04	226
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-05	230
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 79-01-06	231
Decreto N°. 2.764 ...	233
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 78-7-01	235
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 78-7-02	238
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 78-7-03	241
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 78-78-04	243
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 78-7-05	250
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 78-7-06	253
Banco Central de Venezuela, Resolución N°. 78-7-07	254
Anexo segundo	
Texto de la ley del banco Central de Venezuela	257
Decreto N°. 507,...	
Titulo I	
Del banco central	258

Capítulo I Disposiciones fundamentales	
Capítulo II Del objeto del banco	
Capítulo III Del capital de las acciones	260
Capítulo IV De las asambleas generales	261
Capítulo V Del directorio	262
Capítulo VI De la administración	268
Capítulo VII De las operaciones del banco	
Sección I Operaciones con el gobierno	270
Sección II Operaciones con los bancos e institutos de crédito	272
Sección III Operaciones con el público	276
Sección IV Operaciones de mercado abierto	277
Sección VIII Prohibiciones	278
Capítulo IX De las utilidades y reservas	280
Capítulo X Del ejercicio, balances e informes	282
Título II Del sistema monetario nacional	
Capítulo I Disposiciones fundamentales	283
Capítulo II De la emisión de billetes y acuñación de monedas	
Capítulo III De la circulación y curso legal de las especies monetarias	285
Capítulo V De la convertibilidad externa, las transacciones cambiarias y las reservas internacionales	289
Capítulo VI De las obligaciones cuentas y documentos en monedas extranjeras	291
Título III Disposiciones generales	
Capítulo I Disposiciones penales	292
Capítulo II Disposiciones transitorias	
Capítulo III Disposiciones Finales	293
Anexo tercero	301

Ley general de bancos y otros institutos de crédito Decreto N°. 869,...	
Titulo I Disposiciones preliminares	302
Titulo II Promoción y apretura de bancos y otros institutos de crédito	304
Titulo III De los depósitos	310
Titulo IV De los bancos comerciales	314
Titulo V De los bancos hipotecarios	322
Capitulo I De los prestamos hipotecarios	
Capitulo II De las cedulas hipotecarias	326
Capitulo III Otras operaciones de los bancos hipotecarios	334
Titulo VI De las sociedades financieras	338
Capitulo I De las operaciones de las sociedades financieras	
Capitulo II De los bancos financieros	348
Titulo VI De las sociedades de capitalización	350
Capitulo I De los contratos y planes de capitalización	
Capitulo II De las inversiones de las sociedades de capitalización	356
Titulo VIII Disposiciones comunes	358
Titulo IX De las oficinas de representación de bancos e institutos de créditos extranjeros	362
Titulo X Del fideicomiso y otras operaciones de confianza	364
Titulo XI De las casa de cambio	367
Titulo XII De la contabilidad, estados e informes	368
Titulo XIII De la superintendencia de bancos	372
Titulo XIV Del consejo bancario nacional	377
Titulo XV Disposiciones generales	380
Titulo XVI Disposiciones penales	391

Titulo XVII Disposiciones transitorias	393
Titulo XVIII Disposiciones finales	400