

INDICE

EL DERECHO BANCARIO

	<i>Pág.</i>
Concepto	3
Lo Administrativo-Público	6
Lo Mercantil-Privado	7
Caracteres	8
Fuentes	10
Operaciones Bancarias	14
Clasificación	14
Cuadro General de las Operaciones Bancarias	16
El Banco	21
El Corratro Bancario	23
El Depósito Bancario	26
Los Bancos en Venezuela	29
La Intervención del B.T.V.	35
Errores incurridos por el B.T.V.	37

EL CREDITO

Generalidades	43
-Conceptos	44
Crédito o Préstamo Personal	46
Obligaciones del Banco	48
Obligaciones del Prestatario	48
El Préstamo de Títulos	52
El Crédito Hipotecario	54
La Hipoteca Inmobiliaria	58
Clasificación	59
Garantías de Títulos de Tradición	61
Hipótesis	63

EL PAGARE

Concepto de Pagaré	65
Requisitos del Pagaré	65
Monto, época y término del Pagaré	66
Requisitos Extrínsecos	69
Aplicación al Pagaré de las normas sobre las Letras de Cambio	70
El Aval	71
Características del Pagaré	73
Los Intereses en el Pagaré	74
Subsistencia de la Acción Causal	74 9

EL CREDITO AGRICOLA

El Crédito Agrícola en Venezuela	78
Normas Operativas del Fondo de Crédito Agropecuario ...	95
Crédito a la Construcción	102

LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA

Generalidades	115
Extinción de la Cuenta Corriente Bancaria	119
Los Estados de Cuenta	122
Diferencias entre las Cuentas Corrientes Recíprocas y las Cuentas Corrientes Bancarias	124
Exigencias para la apertura de una Cuenta Corriente Bancaria	133
1. Caso de una empresa en quiebra	137
2. Las firmas conjuntas	138
Certificación de depósitos de futuras sociedades	138

EL CHEQUE

Generalidades (Antecedentes históricos)	145
Cheque y Letras de Cambio	147
Conceptos	149
Relación Banco-cliente	153
La Provisión de Fondos	154
✓ Naturaleza Jurídica del Cheque	157
✓ Un Poder de Pago	159
El Endoso en el Cheque	159
Partes en el Endoso	160

	<i>Pág.</i>
Tipos de Endoso	160
De las diversas acciones en materia cambiaria	163
El Protesto	166
Tipos de Cheques	177
Cheques Ordinarios	178
Cheques al Portador	178
Cheques Nominativos a la Orden	179
Cheques para abonar en Cuenta o Cheque de Depósito ...	180
Cheques de Viajeros	185
Cheques Endosados	187
Cheques <i>Voucher</i>	188
Cheques de Gerencia	188
¿Que es el Cheque Efectivo del Banco Latino y cuál es su Amparo Legal?	190
Características y reconocimiento del Cheque Efectivo	191
Cheques Extranjeros	192
Paquete de recomendaciones para Tenedores de Chequeras	194
La custodia y utilización de la chequera	194
Depósito y Retiros	196

EL SOBREGIRO BANCARIO

Generalidades	201
Concepto	216
Naturaleza Jurídica	216
Características del Sobregiro Bancario como contrato	217
La exigibilidad del crédito por parte del Banco	219
El Sobregiro es un Contrato de Adhesión	220
La Buena fe	221
Conclusión	221
Los organismos públicos no son irresponsables patrimonial- mente, ni están exentos de pagar los sobregiros conce- didos y sus intereses	222

APERTURA DE CREDITO

Generalidades	233
Concepto	234
Naturaleza Jurídica	236
Caracteres Jurídicos	240

	<i>Pág.</i>
Contrato Consensual	240
Capacidad de las partes	243
Efectos Jurídicos (contenido del Contrato)	244
Extinción de la Apertura de Crédito	247
Modalidades	251
a) por la Garantía	251
b) por el Beneficiario	251
c) por la Contabilidad	252

EL DESCUENTO BANCARIO

Generalidades	255
Hipótesis de Descuento	258
Naturaleza Jurídica	261
La teoría de la Cesión de Crédito	261
Teoría de la Compra-Venta	263
Teoría de Préstamo	264
Descuentos de Aceptaciones Bancarias	268
Descuento de <i>Warrants</i>	269
Descuento de Cupones	270
Descuento de Crédito Abierto en Libros	270
Caracteres Jurídicos	270
Prohibiciones	271
El Redescuento	272
Documentos Redescontables	272
Procedimientos	273
Control cuantitativo	275
Control cualitativo	275
Tasa y porcentaje de Redescuento	276
Síntesis del Descuento	276

LA CARTA DE CREDITO

Generalidades	281
Concepto	284
La Apertura de Crédito es la Carta de Crédito	284
1) Desde el punto de vista de la promesa del Banco	285
2) Por la revocabilidad del crédito	286
3) Por la divisibilidad del crédito	287
4) Por la cobertura del crédito	288

	<i>Pág.</i>
Naturaleza Jurídica	289
La Condicionalidad	291
Créditos Confirmados e Informados	292
Obligaciones del Banco en la Apertura de la Carta de Crédito	293
Obligaciones del Comprador-Cliente del Banco	297
Consecuencias del incumplimiento de las obligaciones del Banco y/o Comprador	298

TARJETAS DE CREDITO

Generalidades	303
Razones de su aceptación	306
a) Prestigio del emitente	306
b) La protección y garantía por pérdida, extravío o robo	306
c) Sustituto del efectivo	307
d) Facilidad para la compra	308
e) Comodidad en el pago	309
f) El apoyo bancario	309
g) Su valor internacional	310
h) Su fácil adquisición	310
i) Su fácil afiliación	311
Naturaleza Jurídica	312
Caracteres	314
Clase de Tarjetas	320
Características extrínsecas de la Tarjeta	322
Conclusión	323
Requisitos necesarios para expedir Tarjetas de Crédito	323
Estudio económico de factibilidad	324
Resolución sobre Tarjetas de Crédito	324

LA CEDULA HIPOTECARIA

Generalidades	329
Concepto	331
a) Es un Título de Crédito	332
b) Autorizado por la Ley	332
c) Para recabar capitales a ser aplicado en la inversión inmobiliaria	333

	<i>Pág.</i>
d) Dotado de características singulares que permiten su acceso, transmisión, beneficio y garantía a sus adquirentes	334
Clases de Cédulas Hipotecarias	340
La Central Hipotecaria	343
Reglas Operativas	345
Bancos Hipotecarios	348

EL FIDEICOMISO

Antecedentes	354
Concepto	356
Tipos de Fideicomiso	358
1. El Fideicomiso Universal	358
2. El Fideicomiso Modal	359
3. El Fideicomiso de Administración	359
3.1. El Fideicomiso Inmobiliario	360
3.2. El Fideicomiso Mobiliario	360
3.3. Fideicomiso Patrimonial	360
3.4. Fideicomiso Empresarial	360
4. Fideicomisos Legales	360
4.1. Fideicomiso Laboral	360
4.2. El Fideicomiso de Protección Familiar ..	362
4.3. El Fideicomiso del Derecho de Autor ...	362
5. El Fideicomiso " <i>Trust Receipt</i> "	362
Requisitos de Validez	363
Deberes y Derechos del Fiduciario	365
Actos necesarios a los fines del Fideicomiso	365
Obligaciones que emanan del Acta o Documento Constitutivo	369
Derechos y Obligaciones del Fideicomitente	371
Derechos y Deberes del Beneficiario	371

EL SISTEMA DE AHORRO Y PRESTAMO EN VENEZUELA

El Sistema de Ahorro y Préstamo en Venezuela	377
Las Entidades de Ahorro y Préstamo	378
Razón de ser de las Entidades de Ahorro y Préstamo	379
Importancia de las Entidades de Ahorro y Préstamo	379
El Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	380

	<i>Pág.</i>
La Superintendencia de Entidades de Ahorro y Préstamo ..	381
La Federación Venezolana de Entidades de Ahorro y Préstamo	381
Instituto Venezolano de Ahorro y Préstamo	381
Sistema Nacional de Ahorro y Préstamo	382
Normas Operativas del Sistema de Ahorro y Préstamo ...	383
Cheque Ahorro	388

BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Generalidades	393
Antecedentes	394
Funciones Específicas del Banco Central de Venezuela	<u>395</u>
Emisión y Circulación de Dinero	<u>397</u>
Emisión del Papel Moneda	<u>399</u>
Acuñaación de Monedas	400
Normas sobre la Emisión de Billetes y Acuñaación de Monedas	401
Prohibiciones del Banco Central de Venezuela	403
Naturaleza Jurídica del Banco Central	406
El poder agencial en representación del Gobierno ...	408
El poder centralizador de las reservas metálicas	409
Fondo Monetario Internacional	413
Antecedentes	413
Objetivos del Fondo	415
Funciones	416
El oro y el dólar como centro de reserva del Fondo	417
Conformación	417
a) Junta de Gobernadores	418
b) Directorio Ejecutivo	418
c) Director Gerente	418
Polarización por Intereses	418
El Grupo de los Diez	419
Los Setenta y Siete Transformados en Veinticuatro	419
La Superintendencia de Bancos	<u>420</u>
División de Bancos Comerciales	421
División de Bancos Hipotecarios y Sociedades de Capitalización	423

	<i>Pág.</i>
División del Instituto de Crédito del Estado	423
División de Sociedades Financieras	424
División de otras Empresas	424

GLOSARIO

Introducción	429
--------------------	-----

JURISPRUDENCIA

1. Libreta de Ahorro. Valor probatorio. No se puede extraer lo no depositado aunque aparezca asentado en el haber; pues ello es un error	461
2. Responsabilidad en el pago de cheques falsos	464
3. El Pagaré puede ser reconocido o desconocido	476
4. Relación del Pagaré con su causa. ¿Existen en el Pagaré una acción causal subyacente?	481
5. Los intereses de Títulos Valores Venezolanos son rentas netas que pagan impuestos	485
6. Eficacia de la publicidad de los Balances Bancarios ..	489
7. Los Bancos pueden ser fiadores	492
8. Eficacia de una Fianza Bancaria	496
9. Caso de un Pagaré en que por el obligado firmó otra bajo las letras "pp"	500
10. Aplicación de las normas cambiarias al Pagaré	503
11. Prescripción extintiva del Pagaré	505
12. El no pago de un cheque con fondos producen daños al librador	508
13. La prescripción del aval de un Pagaré	509
14. Existiendo un Pagaré no puede invocarse	512
15. En el Pagaré no existe fiador sino avalista	515
16. La ejecución de hipoteca de instrumentos descontados y prescritos como medio de pago de instrumento hipotecario	519
17. Impugnación de los Estados de Cuentas Bancarias ..	535
18. La hipoteca contenida en el Pagaré	548
Bibliografía	557
Tablas de Amortización de Intereses	561