

Javier Rodríguez Velarde

CONTRATOS E INSTRUMENTOS BANCARIOS

Doctrina - Modelos -
Legislación Bancaria

INTRODUCCIÓN

La publicación de mi primer libro “Los Contratos Bancarios Modernos” y luego “Contratos Empresariales”, permitió que algunos Abogados y especialmente estudiantes de derecho tuvieran una fuente de estudio en este campo importante del derecho contractual — bancario - empresarial.

Son ellos los que me han incentivado para publicar este nuevo Libro, ampliándolo con las nuevas disposiciones de la Ley General del Sistema Financiero, la nueva Ley de Títulos Valores y las Resoluciones aprobadas por la SBS; presentando un texto que contenga el comentario necesario, analizando las características más relevantes de cada contrato, adicionándole la norma legal que lo sustenta, las Resoluciones y Circulares de la SBS y los modelos de contratos que se utilizan en la práctica bancaria.

He intentado que los contratos estudiados en este nuevo libro sean los de más interés para los profesionales y estudiantes del Derecho, a los que me dirijo, sobre todo por su presencia en la vida económica y jurídica de nuestro país en la actualidad.

En la Primera Parte del Libro se analizan los contratos e instrumentos que nos permiten formalizar acuerdos sobre distintas operaciones bancarias. Uno de los contratos masivos que merece un especial comentario es el de cuenta corriente, que en la práctica bancaria se convierte en el contrato central y obligatorio para la realización de otros contratos. Se analiza el nuevo reglamento de Cuentas Corrientes aprobado por la SBS, que contiene normas y requisitos para la apertura, manejo y cierre de la cuenta, especialmente en este último caso cuando se produce por giro de cheques sin fondos. También se ha incluido las disposiciones novedosas que al respecto contiene la nueva Ley de Títulos Valores promulgada el 19 de junio último.

Otro de los contratos importantes, es el mutuo o conocido como préstamo bancario. Sobre la base de este contrato se otorgan un sinnúmero de operaciones crediticias en distintas modalidades. Se trata en forma especial la evaluación y clasificación del deudor la exigencia de provisiones, las operaciones refinanciadas y reestructuradas, todo de acuerdo al nuevo Reglamento aprobado por la SBS, incluyéndose las normas especiales sobre vinculación y grupos económicos.

En los últimos años se ha incrementado considerablemente los contratos de tarjeta de crédito, por lo que se ha visto necesario ampliar su estudio concordando con las Resoluciones SBS N^o 271-2000 del 14 de abril del 2000 y N^o 373-2000 del 31 de mayo del presente año.

El Factoring es otro de los contratos modernos que recientemente ha sido reglamentado por la SBS y que los Bancos lo vienen celebrando progresivamente. Se desarrollan sus principales características y se incluye en el estudio el Reglamento referido y modelo de contrato.

También se ha considerado los nuevos contratos e instrumentos creados en la nueva Ley GSF, tales como el Título de Crédito Hipotecario Negociable, la Prenda Global y Flotante y la Factura Conformada, todos ellos considerados como títulos valores en la nueva Ley N^o 27289 (Títulos Valores).

La Segunda parte del Libro está dedicada en forma especial al estudio de las Garantías, entre ellas la Fianza, el Aval, la Prenda, la Prenda Global y Flotante, la Hipoteca y las Garantías Preferidas, incluyendo en cada caso, modelos de los contratos e instrumentos utilizados por los Bancos, y circulares sobre valuación de garantías y constitución de provisiones.

En la Tercera Parte del Libro, encontrarán el Texto Completo actualizado de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la SBS, aprobada por Ley N^o 26702, a la que se hace referencia en los diferentes pasajes del libro.

Siguiendo la misma tónica de mis anteriores libros, se ha utilizado un lenguaje simple y claro, pensando en nuestros estudiantes de Derecho y he tratado de presentar para el estudio de nuestros Abogados, la reglamentación aprobada para cada contrato.

Por todo ello, confío que este libro sea realmente útil para todo Funcionario de Banco, Abogados, estudiantes de Derecho, empresarios y profesionales que en su quehacer diario se encuentren vinculados con la contratación bancaria.

No puedo terminar esta breve introducción, expresando mi reconocimiento a mis amigos Abogados estudiantes de la Maestría de Derecho de la Empresa por sus valiosos aportes en sus trabajos de investigación: mi especial afecto y cariño a Diego, mi pequeño hijo, quien fue el que más me incentivó a que terminara su publicación, y por último, un agradecimiento especial a todas las personas que de una u otra forma, me han brindado su apoyo en la realización de este libro.

JAVIER RODRÍGUEZ VELARDE

Arequipa, Agosto del 2000

ABREVIATURAS

BCR	Banco Central de Reserva del Perú
C.C.	Código Civil de 1984
CIRC	Circular de la SBS
CONASEV	Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores
C.P.	Código Penal
C.P.C.	Código Procesal Civil
C.T.	Código Tributario, D. Leg. 816
C.T.S.	Compensación por Tiempo de Servicios
D. Leg.	Decreto Legislativo
D. Ley	Decreto Ley
D.F.	Disposiciones Finales
D.S.	Decreto Supremo
D .T.	Disposiciones Transitorias
GSF	Ley General del Sistema Financiero, Ley 26702
MES	Microempresas
Of. Circ.	Oficio Circular de la SBS
RES. SBS	Resolución de la SBS
RMV	Remuneración Mínima Vital
SBS	Superintendencia de Banca y Seguros
UIT	Unidad Impositiva Tributaria