



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE ASUNCION
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS SOCIALES
PROGRAMA DE DERECHO MERCANTIL II**

NOVENO SEMESTRE

I-IDENTIFICACION

| | |
|----------------------|--|
| ASIGNATURA | : DERECHO MERCANTIL II |
| CARRERA | : DERECHO |
| SEMESTRE | : NOVENO |
| CARGA HORARIA | : 4 Hs Semanales y Total 64 Hs. Cátedra |

II- IDENTIFICACIÓN GENERAL DE DERECHO MERCANTIL II.

En el campo de las operaciones bancarias, deben considerarse contemporáneamente dos factores que influyen en esa actividad, en primer término la influencia de los medios tecnológicamente más adelantados y la creación y desarrollo de mercados secundarios de negociación de los instrumentos financieros.

La forma de relacionamiento de las entidades financieras con el público, en el mundo contemporáneo, donde la negociación de las convenciones no se realiza individualmente sino sobre la base de contrataciones masivas, así como la irrupción del derecho de los consumidores, son también factores que son incluidos en la propuesta.

El relacionamiento de las empresas entre sí, ya sea de un modo horizontal o vertical, por medio de acuerdos o contratos que no se agotan en una o dos operaciones, sino por el contrario, están destinadas a generar la mayor cantidad de operaciones entre ellas y el público consumidor que conforman el mercado, constituyen tópicos nuevos a ser desarrollados.

Íntimamente relacionada con las operaciones bancarias, se hallan los papeles que contienen derechos de crédito, con los cuales se agilizan las operaciones de compraventa nacional e internacional, se obvia el traslado de valores en efectivo o metálico, y se adelantan capital para el financiamiento de emprendimientos, de diversa naturaleza o adquisición de bienes o servicios. El estudio de estos denominados títulos de crédito, sus funciones comerciales económicas, y sus efectos, comprende otra parte del programa.

Asimismo, se introduce en este programa concepciones contemporáneas del derecho bancario, entre otras el dinero electrónico, la banca off shore, así como las disposiciones de Basilea.

Por último, la necesidad de resguardar el patrimonio ante las eventualidades que pudieran acaecer, ha hecho surgir la actividad del seguro, en la cual se encuentra igualmente interesado, ya que desde dicha actividad se cumple igualmente una función captadora e intermediadora del dinero de particulares, los cuales necesitan la protección,

que solo el estado, a través de regulaciones legales específicas, para cada modalidad que el seguro puede dar.

III- FUNDAMENTACIÓN:

El comercio es la actividad lícita desarrollada por el hombre para la satisfacción de sus necesidades primarias o las secundarias creadas a partir de la existencia de un mayor nivel de exigencia en la vida.

Las formas en que desde la óptica jurídica se desenvuelven las organizaciones comerciales, es objeto de estudio en la materia previa de DERECHO MERCANTIL I.

Dentro de las actividades comerciales desarrolladas por el hombre, la acumulación, transferencia, negociación, adquisición o venta de bienes y servicios, a nivel local, regional o mundial, ha venido tomando creciente importancia, desde el tiempo de la edad media en adelante, la función de los intermediarios del dinero, debe ser objeto por separado de los demás comerciantes.

En la sociedad, organizada jurídicamente, el Estado, se ha visto en la necesidad de reglamentar estrictamente el accionar y desempeño de estos intermediarios del dinero, en razón de la importancia que en la economía del país representa el volumen de las transacciones y captaciones del ahorro nacional realizada por los mismos. El objeto de estudio de estas regulaciones, desde el punto de vista de la estructura de las entidades financieras, así como de las operaciones por ella realizadas, constituyen la primera y principal, parte de la presente materia, razón por la cual se la conoce también como Derecho Bancario.

IV - OBJETIVO GENERAL Y ESPECÍFICO:

Pueden enunciarse en los siguientes términos, a partir de la justificación precedente:

- a) CONOCER LA ESTRUCTURA LEGAL Y OPERATIVA DE SISTEMA FINANCIERO, NACIONAL, INTERNACIONAL, LAS INSTITUCIONES PUBLICAS QUE LA REGULAN Y LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y DE SEGUROS QUE LA INTEGRAN;
- b) CONOCER LOS DISTINTOS TIPOS DE TITULOS DE CREDITO, SU IMPORTANCIA, SUS FUNCIONES Y APLICACIÓN A LAS ACTIVIDADES DIARIAS;
- c) COMPRENDER EL FUNCIONAMIENTO, LA NECESIDAD Y UTILIDAD DE ESTAS INSTITUCIONES EN EL DESARROLLO DE LA VIDA HUMANA.

VI - CONTENIDO PROGRAMÁTICO. (EJE TEMÁTICO)

PROGRAMA DE DERECHO MERCANTIL II SEGUNDA PARTE.-

LECCIÓN I-- DERECHO BANCARIO.

- 1 Autonomía
- 2 Naturaleza

Bancos

- 1 Orígenes
- 2 Edad Media
- 3 Los Primeros Bancos
- 4 Evolución Ulterior
- 5 Sistema Norteamericano
- 6 la Banca Suiza
- 7 Alemania y Japón
- 8 Aparición y evolución de Bancos Centrales
- 9 Funciones de Bancos Centrales.

Sistema Financiero Mundial en la Actualidad.

- 1 Banca Publica
- 2 La Banca Privada
- 3 Bancos Comerciales
- 4 Bancos de Inversión
- 5 Otras instituciones Financieras.
- 6 tendencia hacia la Banca Múltiple..

Bancos Off Shore.

- 1 Definición
- 2 Consideraciones generales
- 3 Legislación aplicable en las operaciones de la Banca Off Shore
- 4 Fiscalización de las operaciones. Autoridad de Control.

Organismo Internacionales

- 1 Fondo Monetario Internacional
- 2 Banco Mundial y organismos vinculados
- 3 Banco Interamericano de Desarrollo.
- 4 Banco del Sur.
- 5 Banca y los procesos de integración
- 6 La Organización Mundial del Comercio (OMC)

Sistema Financiero Nacional.

- 1 Historia de la Banca en el Paraguay
2. Régimen Jurídico.
3. Otra Fuentes
- 4 Pautas de Interpretación

Lección II- Banca Central.

- 1 El Banco Central del Paraguay
- 2 La Ley Organica del Banco Central

- del Paraguay.
- 3 Objetivos y funciones
- 4 Relaciones con los poderes del estado
- 5 La Cuestión de la Autonomía.
- 6 Garantía de Depósito
- 7 Red de seguridad Bancaria y prestamos por iliquidez.
- 8. El Fondo de Garantía de Depósitos (FGD)

Dirección y Administración del Banco Central.

- 1 Introducción
- 2 Directorio
- 3 Funcionamiento
- 4 Atribuciones y deberes del Directorio
- 5 El Presidente
- 6 Incompatibilidades e inhabilidades
- 7 Ausencia Acefalía, y cesantía.
- 8 Responsabilidad de los Directores
- 9. Gerencia General
- 10 El Personal.

Superintendencia de Bancos y otros organismos de contralor.

- 1. Superintendencia de Bancos
- 2 Designación, cesantía, incompatibilidades e inhabilidades
- 3 Atribuciones
- 4 Auditoria Interna
- 5 Auditoria Externa
- 6 Régimen Contable del Banco Central
- 7 Capital , Resultados y Reservas.

Lección III- Bancos y otras entidades financieras y afines

- 1 Consideraciones Generales
- 2 Régimen Normativo de Bancos y otras entidades financieras
- 3 Instituciones financieras reguladas
- 4 Entidades cooperativas y el Incoop
- 5 Prestamistas particulares y casa de créditos
- 6 requisitos para el funcionamiento de Entidades Bancarias y Financieras
- 7 Revocación de autorización
- 8 Capital y reservas
- 9 Operaciones Prohibidas
- 10 relación capital pasivo-contingente
- 11 Encaje legale
- 12 Régimen Contable
- 13 Regularización, Resolución y Liquidación
- 14. Secreto Bancario. Disposiciones de la ley 489/95, 861/96 y el Código Penal
- 15 Disposiciones especiales aplicables a bancos y demás entidades financieras.

Régimen de Faltas y Sanciones

- 1 Régimen vigente
- 2 Competencia

- 3 Sanciones en materia de cambios
- 4 Clasificación de las faltas
- 5 faltas graves
- 6 Sanciones a entidades infractoras
- 7 Faltas leves
- 8 Sanciones por Faltas Leves
- 9 Responsabilidad solidaria
- 10 Sanciones a los administradores y auditores externos de la entidad
- 11 Graduación de las Sanciones
- 12 Procedimiento
- 13 Recurso de Reconsideración y Acción Contencioso Administrativo
- 14 Resoluciones de la superintendencia
- 15 Prescripción

Lección IV.- Funciones Fundamentales de los Bancos

- 1 Operaciones activas y pasivas neutras o indiferentes
- 2 Contratos y operaciones Bancarias
- 3 Contratos Básicos, Régimen Legal
- 4 Antecedentes y fuentes. El Código Civil Italiano de 1942 y el Anteproyecto del Dr. Luis De Gásperi
- 5 El Código Civil Paraguayo y la Ley de Bancos
- 6 El Valor de Uso y la costumbre
- 7 Reglas y usos internacionales.
8. Normas de Basilea
- 9 Caracteres de los Contratos Bancarios
- 10 Contenidos de los Contratos Bancarios de Crédito
11. El Swift y las Tránsferencias Electrónicas interbancarias.
12. Dinero Electrónico

Lección V- Cuenta Corriente Bancaria

- 1 Antecedentes Históricos
- 2 Naturaleza Jurídica Conceptos
- 3 Diferencia entre la cuenta corriente Bancaria y la cuenta corriente Mercantil
- 4 La cuenta corriente Bancaria en la legislación Positiva
- 5 Caracteres
- 6 Apertura de la Cuenta Corriente Bancaria.
- 7 Capacidad.
7. Personas físicas.
- 7.1 Menores emancipados.
- 7..2 Régimen Patrimonial del Matrimonio
- 7.3 Fallidos
- 8 Personas Ideales
- 8.1 De derecho Público
- 8.2 De derecho Privado
- 9 Clases de Cuenta
- 10 Cuenta a nombre de una persona y a la orden de la misma
- 11 Cuentas a nombre de dos o mas personas y a la orden de la otra
- 12 Cuenta a nombre de dos o mas personas con orden conjunta o reciproca e indistinta
- 13 Cuenta bancarias bajo seudónimo o nombre de fantasía
- 14 Cuenta por tiempo determinado o indeterminado

- 9 Obligaciones y Derechos de las Partes
 - 9.1 Obligaciones del Banco
 - 9.2 Obligaciones del Cliente
- 10 Efectos que resultan del funcionamiento de una cuenta corriente
 - 10.1 El llamado efectos novatorio
 - 10.2 Extracto de cuenta enviada por el Banco al cliente, aprobación
 - 10.3 Compensación entre saldo de cuentas provenientes de diversas relaciones de negocios y de cuentas
 - 10.4 Saldo de cuenta corriente Bancaria, ejecución
- 11 Embargos de Cuentas
- 12 Cierre
 - 12.1 Vencimiento del plazo pactado, acuerdo de partes
 - 12.2 Voluntad unilateral
 - 12.3 Cierre forzoso
 - 12.4 Fallecimiento, interdicción inhabilitación e insolvencia
- 13. La cuenta Corriente en el Derecho internacional, Ley Aplicable.

Lección VI- Deposito Bancario

- 1 Antecedentes
- 2 Importancia
- 3 Clases de Deposito en nuestra legislación .
- 4 El Deposito Bancario
- 5 Definición
- 6 Naturaleza Jurídica y afinidad con otros Contratos
- 7 Es verdaderamente un contrato Real
- 8 Clases de Deposito
- 9 Deposito pecuniario
- 10 Deposito de ahorro
- 11 Deposito de Custodia o Contrato Bancario Accesorio
- 12 Deposito Cerrado
- 13 Deposito Abierto
- 14 Deposito en Administración o Dossier
- 15 Deposito de Títulos en custodia en custodia a orden reciproca de dos o mas personas
- 16 Derecho de retención del Banco
- 17 Deposito pecuniario o bancario de dinero
- 18 Consideraciones Generales
- 19 Concepto
- 20 Clases
- 21 Deposito ordinario o simple y deposito en cuenta corriente
- 22 depósito a la vista con vencimiento fijo o a plazo. Deposito a plazo fijo
- 23 deposito de ahorros
- 24 libreta de ahorros
- 25 plena prueba de libreta
- 26 libreta al portador
- 27 capacidad para efectuar deposito de ahorros
- 28 Los fallidos
- 29 la mujer casada
- 30 persona jurídica
- 31 forma individual, conjunta
- 32 ahorro contractual
- 33 ahorro y préstamo por la vivienda
- 34 objeto

- 35 deposito judicial
- 36 Deposito en moneda extranjera
- 37 Encaje Legal sobre operaciones en moneda extranjera
- 38. Deposito en cajero Permanente
- 39 Modos de operación
- 40 Cajero con apertura de Crédito
- 41 Obligaciones de las partes

Crédito Bancario

- 1 Crédito Bancario
- 2 El mutuo Bancario
- 3 Concepto
- 4 Caracteres
- 5 Comparación con otros Contratos
- 6 Capacidad
- 7 La Instrumentación
- 8 Clases de préstamo
- 9 Derechos y Obligaciones de las partes. Restitución. Régimen Legal. Responsabilidad.
- 10 Efectos. Acciones que nacen del Contrato
 - 10.1 Acción de devolución del dinero prestado, con sus intereses compensatorios y moratorios y punitivos Ley 2339 que modifica la el art 44 de la ley 489
 - 10. 2 Acción de cumplimiento y daños y perjuicios en ausencia de pacto punitorio
 - 10.3 Acción de Daños y perjuicios por el incumplimiento de una promesa de mutuo bancario oneroso
- 11. Extinción del Contrato.

Lección VII- Apertura de Crédito Bancario

- 1 Generalidades
- 2 Concepto
- 3 Naturaleza Jurídica
- 4 Caracteres
- 5 Obligaciones
- 6 Garantías del Contrato
- 7 Distintas modalidades
 - 7.1 Entrega de fondos al cliente
 - 7.2 Apertura de crédito en cuenta corriente
 - 7.3 Obligación del Banco de otorgar un aval u determinado o indeterminado
- 8 Finalización.

Lección VIII- Anticipo Bancario

- 1. Generalidades, Concepto
- 2 Naturaleza Jurídica
 - 2.1 Teoría del mutuo
 - 2.2 Teoría de la promesa de mutuo
 - 2.3 Teoría de la apertura de crédito
 - 2.4 teoría del contrato autónomo
- 3 Caracteres del contrato de anticipo Bancarios
- 4 Tipos de anticipo Bancario
 - 4.1 Anticipo Simple
 - 4.2 Anticipo a cuenta corriente

- 4.3 Anticipo Bancario propio
- 4.4 Anticipo Bancario impropio o irregular
- 5. Obligaciones de las partes
 - 5.1 Obligaciones del Banco
 - 5.2 Obligaciones del Cliente
- 6. Finalización de la relación.

Lección IX- Descuento Bancario

- 1. Generalidades. Importancia.
- 2. Concepto
- 3. Naturaleza Jurídica
 - 3.1 Teoría que niega su carácter contractual
 - 3.2 Teoría del Mutuo
 - 3.3 Teoría de la compra venta
 - 3.4 Teoría del Contrato autónomo y uniforme
- 4. Características
- 5. Elementos del Contrato
 - 5.1 Elementos personales
 - 5.2 Reales. Objeto del descuento
 - 5.2.1 El Objeto debe ser un derecho de crédito
 - 5.2.2 El objeto debe ser crédito pecuniario
 - 5.2.3 El objeto debe de ser un crédito contra un tercero
 - 5.2.4 El objeto debes ser un crédito un crédito aun no vencido
- 6. Efectos del Contrato
 - 6.1 Descuento Cambiario
 - 6.2 Descuento no cambiario
 - 6.3 Descuento de letras documentadas
- 7. Obligaciones de las partes
 - 7.1 Obligaciones del Banco
 - 7.2 Obligaciones del Cliente
- 8. Extinción del Contrato. Normal y Anormal
- 9. El redescuento

Lección X--Giro Bancario y Transferencia

- 1. Antecedentes del giro Bancario
- 2. Concepto
- 3. Modos de operación
- 4 emisión del giro
- 5 naturaleza jurídica
- 6 perdida del giro
- 7 autorización legal para realizar el giro
- 8 Clases de giro
- 9 La transferencia Bancaria Consideraciones Generales
- 10 Noción
- 11 Naturaleza Jurídica
- 12 Formalización
- 13 Entidades autorizadas
- 14 Libranzas a Pagar

Lección XI--Emisión de Cédulas y Bonos

- 1 Cédulas hipotecarias. Noción
- 2 modo de operación
- 3 Bancos con Facultades de Emisión
- 4 Bonos. Cupones. Bonos Hipotecarios. Cédulas Hipotecarias o Letras Hipotecarias. Bonos del tesoro de los EE UU
- 5 Distinción
- 6 Ventajas que ofrecen
- 7 Bonos de goce y de participación. Bonos financieros
- 8 Certificado de Participación
- 9 Noción
- 10 Cupones. Noción
- 11 Acciones Ejecutivas
- 12 Cédulas Hipotecarias, Bonos Inmobiliarios de la vivienda y Certificados de participación , según la Ley de Valores e incentivos fiscales
13. Securitización

Lección XII- Créditos Documentarios

1. Origen. Compra venta Internacional sobre documento. Normas y usos Uniformes. Legislación.
2. Concepto del Crédito Documentario.
3. Naturaleza Jurídica
 - 3.1. Créditos documentarios simples.
 - 3.2. Créditos documentarios Irrevocable.
 - 3.2.1. Teoría del Contrato a favor de un tercero
 - 3.2.2. Teoría de la promesa de hecho a un tercero.
 - 3.2.3. Teoría del Mandato
 - 3.2.4. Teoría de la Cesación de Crédito.
 - 3.2.5. Teoría de la Delegación imperfecta o acumulativa pasiva.
 - 3.2.6. Teoría del Negocio Jurídico.
 - 3.2.7. Teoría del contrato autónomo
4. Técnica de la operación
5. La carta de crédito
 - 5.1. Contenido de la carta de crédito.
6. Partes intervinientes en el funcionamiento del crédito documentario. Relaciones que Genera
7. Clasificación del crédito del documentario
 - 7.1. Según la posibilidad de revocación.
 - 7.2. Según la obligación asumida por el banco corresponsal
 - 7.3. Según el tipo de obligación que asuma el banco emisor.
 - 7.4. Según el Banco donde será utilizable el crédito
 - 7.5. Según la forma de pago.
 - 7.6. Según la forma que se utilizaba el crédito
 - 7.7. Según la posibilidad de transferir o no el crédito
 - 7.8. Según intervenga un banco corresponsal
 - 7.9. Según halla o no anticipo de fondo al beneficiario.
 - 7.10. Otras modalidades
8. Modalidades de la compra venta Internacional. Cláusulas usuales, terminología utilizable. Incoterms. Reglas y usos uniformes 600/2007
9. Exclusión del contrato
10. "Trust Receipt ", recibo fiduciario o recibo de confianza.

11. Derecho de retención del banco.

Lección XIII--Contratos de Leasing

1. Antecedentes.
2. Nociones y consideraciones generales.
3. Modos de operación.
4. Clases de Leasing.
5. Leasing Inmobiliario
6. Mecánica de Leasing Inmobiliario
7. Sale and Lease Back
8. Renting o leasing operativo. Leasing operacional o de explotación .
9. leasing financiero
10. Modos de operación
11. Definición del Leasing
12. Naturaleza Jurídica.
13. Contratos mixtos
14. En el Código Civil Paraguayo.
15. ¿Podrá un particular celebrar un contrato de leasing como dador
16. Un banco o una entidad financiera podrá celebrar el contrato de leasing en nuestro país.
- 17 partes intervinientes
18. Ventajas que ofrecen esta operación
19. Derecho y obligaciones de las partes
20. Obligaciones del dador
21. Obligaciones del tomador
22. Exoneraciones fiscales en nuestro país.
- 23 Reforma tributaria. Ley 125 y la ley 2421.
- 24 Análisis del sistema francés. El crédit – bail.

Lección XIV--Contrato de Factoring

1. Antecedentes históricos
2. Concepto.
3. Naturaleza Jurídica
 - 3.1. Teoría del Contrato de Descuento
 - 3.2 Teoría de la apertura de crédito
 - 3.3 Teoría de la compra venta o la cesión de créditos
 - 3.4. Teoría del contrato mixto
 - 3.5. Teoría del contrato Autónomo
4. Caracterización.
 - 4.1. Caracteres estructurales
 - 4.2. Caracteres funcionales
5. Clases de factoring
 - 5.1. Según su contenido
 - 5.2 Según su ejecución
 - 5.3. Según sus alcances.
 - 5.4. según el ámbito de vigencia
6. Derechos o obligaciones de la parte
7. Extinción de contratos.

Lección XV--Contrato de “Underwriting

1. Generalidades. Antecedentes
2. Concepto
3. Marco Legal
4. Naturaleza Jurídica
5. Caracteres
6. Tramites de la operación
- 6.1. Modalidades
- 6.2. Formas de Colocación
7. títulos que pueden ser objetos de contratos.
8. Partes que pueden intervenir en el contrato. Efectos
9. Trascendencia Internacional.

Lección XVI--Fideicomiso Bancario

1. Fideicomiso. Antecedentes
2. El contrato de fideicomiso bancario. Consideraciones Generales.
3. Concepto
4. Según el Derecho Paraguayo.
5. Definición
6. partes Intervinientes
7. Naturaleza Jurídica
8. Clases de Fideicomiso
9. Fideicomiso prohibido
10. Cláusulas Prohibidas
11. Autonomía de los Bienes Fideicomitidos
12. Obligaciones del fiduciario. Separación del Patrimonio.
13. Derechos del fiduciario
14. Extinción del contrato.

Lección XVII--Contrato de Custodia en caja Fuerte

1. Locacion de caja de seguridad.
2. Modos de operación
3. Antecedentes
4. Cajas de seguridad en el Paraguay
5. Definición
6. Naturaleza Jurídica del Contrato
7. Conclusión
8. En el Código Civil Paraguayo
9. Caracteres
10. Ventajas que ofrece el contrato
11. Obligaciones del Banco
12. Obligaciones del Usuario
13. Muerte, Incapacidad o Quiebra del Usuario
14. Embargo del contenido de la caja
15. Extinción del contrato.

Lección XVIII--Carta de Crédito

1. Antecedentes
2. Concepto
3. Utilidad y modo de operación
4. Clasificación
5. Contenido de la carta de crédito
6. ¿Quiénes pueden emitirlos?
7. Naturaleza Jurídica de la carta de crédito
8. Derechos y obligaciones de las partes
9. Utilidad en nuestro tiempo

Lección XIX--Tarjeta Crédito

1. Preliminares
2. Partes intervinientes
3. Vinculación entre las partes
4. Instrumento que componen la operación con tarjeta de crédito
5. Caracteres de la tarjeta de crédito
6. Ventajas de la tarjeta de crédito
7. Desventajas de la tarjeta de crédito
8. Naturaleza Jurídica de la tarjeta de crédito
 - 8.1. Comparación con otras figuras
 - 8.2. Títulos de créditos
 - 8.3. Contratos de corretaje
 - 8.4. Asunción privativa de deudas
 - 8.5. Contratos de cuenta corriente
 - 8.6. Contratos inanimados
 - 8.7. Contratos de adhesión
 - 8.8. Naturaleza jurídica de las distintas relaciones
 - 8.9. Conclusiones con relación a la naturaleza jurídica
9. Clasificación de las tarjetas de crédito
 - 9.1. Clasificación por el ámbito de utilización
 - 9.2. Clasificación por la forma de pago
 - 9.3. Clasificación por el plazo de validez de las tarjetas
 - 9.4. Otros grupos clasificatorios
 - 9.4.1. Tarjetas identificatorias
 - 9.4.2. Tarjeta o carta cheques.
 - 9.4.3. Tarjetas de descuentos
 - 9.4.4. Tarjetas titulares y adicionales
 - 9.4.5. Tarjetas cooperativas o empresariales
 - 9.4.6. Tarjeta de Debito
 - 9.4.7. Tarjetas múltiples
 - 9.4.8. Tarjetas de afinidad
 - 9.4.9. Tarjetas de inversión
 - 9.5. Conclusiones
10. Las tarjetas de créditos y las resoluciones reglamentarias del Banco Central del Paraguay.

Lección XX—El Derecho del consumidor en los contratos bancarios

1. Introducción.
2. El contrato bancario y el consumidor
3. Carácter irrenunciable del derecho del consumidor
4. Derechos básicos del consumidor en relación a los contratos bancarios y financieros
5. Deber de informar en idioma oficial, visible y prohibición
6. Protección contractual específica
7. Cláusulas abusivas
8. Operaciones de crédito
9. Regulación de la publicidad
10. Autoridad de aplicación y sanciones
11. La responsabilidad civil emergente de la provisión de bienes y servicios
12. El consumidor como nuevo objeto de tutela jurídica especial
13. Acción contra el proveedor o vendedor
14. Caracteres del contrato y principios del nuevo derecho.

Lección XXI--Titulo de Crédito

1. Evolución e importancia
2. La denominación de los títulos de créditos
3. Concepto.
4. Naturaleza Jurídica
5. Elementos
 - 5.1. El substrato material
 - 5.1.1. Títulos de créditos, cosas muebles
 - 5.1.2. Títulos de créditos documentos
 - 5.2. La declaración cartacea
 - 5.2.1. Como fuente de obligaciones
 - 5.2.2. Como representación documental
6. Caracteres esenciales
 - 6.1. Caracteres necesarios del documento
 - 6.2. Carácter literal del derecho
 - 6.3. Carácter autónomo del Derecho
7. Clasificación según la estructura
 - 7.1. Títulos causal
 - 7.2. Título abstracto. Clasificación según la ley de circulación
- 8.1. Títulos al portador
- 8.2. Títulos a la orden
- 8.3. Títulos nominativos
9. La transferencia de los Títulos de créditos.

Lección XXII--Titulo al Portador

1. Origen y evolución histórica
2. Concepto
3. Naturaleza y funciones
4. Transferencia
5. Legitimación. Justificación de la tenencia
6. Deterioro o destrucción del título
7. Extravió o destrucción del título
8. Reivindicación

Títulos a la Orden:

1. Origen y evolución histórica
- 2.. Concepto
3. Transferencia
- 3.1. Adquisición por medio del endoso
- 3.1.1 Endoso por procuración
- 3.1.2. Endoso en garantía
- 3.2. Adquisición por medio diversos al endoso
4. Legitimación
5. Extravío o destrucción del título
6. privación de eficacia

Títulos Nominativos:

1. Origen y evolución histórica
2. Régimen jurídico de los Títulos nominativos
3. Debate sobre el titulo nominativo es o no un titulo de crédito
- 3.1. Opinión de Bolaffio
- 3.2. Criterios de Mossa
- 3.1. Opinión de la Cátedra
- 4.. Intervención judicial
5. Tránsito, efectos
6. Constitución de prendas
7. Extravío, sustracción o destrucción del título
8. Privación de eficacia.

Lección XXIII--Pagaré a la Orden

1. Origen y evolución Histórica
2. Concepto
3. Naturaleza Jurídica
4. Requisitos del libramiento
- 4.1. Requisitos intrínsecos (Capacidad , Voluntad, Objeto y causa)
- 4.2. Requisitos intrínsecos (Art. 1535 C.C)
5. Transmisión del pagare.
- 5.1. Modos de Trasmisión
- 5.2. El endoso cambiario
6. El aval
7. Del pago
8. De los Protestos
- 8.1. Dispensas del protesto
9. Recursos para el cobro
10. Cancelación
11. Aplicabilidad al Pagare de las normas relativas a la letra de cambio

Lección XXIV--Cheques

1. Origen y evolución histórica del cheque
2. Importancia
3. Concepto y definición del cheque

4. Caracteres.
5. Naturaleza jurídica
6. Requisitos
 - 6.1. Cheque de pago a la vista
 - 6.2. Cheques a favor de una persona determinada con cláusula no a la orden
 - 6.3. Cheque a la orden del propio librador
 - 6.4. Cheques firmados por un tercero
 - 6.5. Cheques girados a cargo de una persona que no sea banco
 - 6.6. Cheque en Blanco
 - 6.7. Cheques con cláusula al portador
 - 6.8. Cheques sin indicación del beneficiario
 - 6.9. Prohibición de intereses
 - 6.10. Invalidez de algunas de las firmas del cheque
 - 6.11. Firmas falsas de personas incapaces de obligarse por cheques
 - 6.12. Firmas falsas o imaginarias
7. Capacidad para obligarse por cheques
 - 7.1. La presentación
8. De la transmisión del cheque
 - 8.1. Modos de transmisión del cheque
 - 8.2. Endoso
 - 8.2.1. Origen e importancia
 - 8.2.2. Formalidades del Endoso
 - 8.2.3. Trasmisión con endoso en blanco
 - 8.2.4. Endosos tachados
 - 8.2.5. Endoso mandato
 - 8.2.6. Endoso fuera del tiempo
9. El aval en el cheque. Concepto. Definición del aval.
 - 9.1. Diferencias entre las fianzas y el aval
 - 9.2. Sujetos del aval
 - 9.3. Responsabilidad
 - 9.4. Formas del aval
 - 9.5. Oportunidad para su otorgamiento
 - 9.6. Efectos jurídicos
 - 9.6.1. Excepciones oponibles
 - 9.6.2. Validez del aval por obligación que no es valida
10. Derechos del avalista que paga la letra.

Lección XXV--Cheques (Continuación)

1. De la presentación y del pago de cheque.
 - 1.1. Cheque de pago a la vista
 - 1.2. Cheque de pago diferido
 - 1.3 Cheque posdatado
2. Calendario distintito al gregoriano
3. Cámara compensadora.
4. perdida o sustracción del cheque
5. Muerte o incapacidad
6. Quiebra del Librador
7. Quiebra del girado
8. Convocación de acreedores del librador
9. Embargo o secuestro de la provisión de fondos
10. Retención del cheque

11. Pago parcial
12. Pago del cheque
 - 12.1. Autenticidad de las firmas
 - 12.2. Supuestos en el banco deberá denegar el pago
 - 12.3. Pago de cheques falsificados. Consecuencias. Culpa del titular de la cuenta
13. Del cheque cruzado
 - 13.1. Clases de cruzamientos
 - 13.1.1. El cruzamiento general y el especial. Efectos
14. Del cheque para acreditar en cuentas
15. Del cheque no transferible, sus características Efectos.
16. Cheque de viajeros
17. Cheque imputado. Formas. Requisitos
18. Cheque en moneda extranjera
19. De la acción de regreso por falta de pago.
 - 19.1. Sujetos. Condiciones a que esta subordinada. Excepciones. Límites.
20. Nota de rechazo y aviso
21. El protesto
 - 21.1. Carácter
 - 21.2. Contenido
 - 21.3. Lugar
 - 21.4. Plazos
 - 21.5. Protesto contra incapaces
 - 21.6. protesto póstumo
22. Cláusulas retorno (sin gasto, sin Protesto u otras equivalentes). Efectos
23. Causas de fuerza mayor que impide la presentación del cheque en tiempo propio
24. Acción cambiaria. Solidaridad cambiaria. Objetos de la acción de regreso
25. Acciones extra cambiarias
 - 25.1. Acción que deriva de la relación jurídica que dio lugar a la emisión o la transmisión del cheque
 - 25.2. Acción de enriquecimiento
26. de la prescripción
27. de los duplicados del cheque
28. La ley 21 sobre cheques sustitutos vigente en los Estados Unidos de América

Lección XXVI--Letras de Cambio

1. Definición
2. origen y evolución de la letra de cambio
3. Unificación de la Legislación cambiaria. Clasificación de las Diversas Legislaciones cambiarias
4. Naturaleza jurídica de la letra de cambio. Diversas Teorías
5. Utilidad e importancia de la letra de cambio. Funciones
6. Requisitos sustanciales de las letras consentimientos. Objeto. Causa.
7. Capacidad y representación cambiaria. Requisitos formales. Emisión y formas.
8. Enunciaciones esenciales. Casos y salvedades previstas en el Art. 1219 del C.C. Firmas. Cláusulas Facultativas
9. Circulación de la letra. Endoso. Concepto. Función. Naturaleza Jurídica. Lugar de endoso. Letras endosables. Clases
10. Cláusulas no a la orden Efectos. Endoso en blanco. Valor en cobro o en procuración. . Derechos. Valor en garantía o en prenda. Derechos que confiere. Endoso posterior al vencimiento
11. Cesión de la Letra.

Lección XXVII--Letras de Cambio (Continuación)

- 1 Aceptación
- 2 Concepto. Función. Forma. Capacidad. El tiempo en que debe de requerirse la aceptación
- 3 Lugar en que debe pedirse la aceptación
- 4 ¿A quienes? Efectos de la aceptación y de la falta de aceptación. Aceptación parcial. Cancelación de la aceptación.
- 5 Aceptación ordinaria
- 6 Del Aval. Concepto. Formas. Personas. Que pueden avalar y ser avaladas. Efectos del aval. Obligaciones del avalista. Derechos.
7. Del Vencimiento y del termino., Concepto. Modalidades de vencimientos y su tratamiento legal. Calendarios.
- 8 Pagos. Concepto. Función. Sujeto del Pago ¿Quién puede y quien debe pagar?
- 9 ¿Quién puede exigirlo? Lugar. Tiempo. Pago anticipado. Letra pagadera en moneda extranjera.

Lección XXVIII--Acciones Cambiarias

- 1 Clases. Concepto. Función y contenido de cada una
- 2 Sujetos Activo y pasivo
- 3 Tiempo de ejercicio de las acciones cambiarias
- 4 Solidaridad. Concepto. Acción Cambiaria y Acción ejecutiva
- 5 Protesto. Funciones. Obligatoriedad forma y tiempo del protesto
- 6 Caducidad Cambiaria. Concepto. Clases. Casos efectos
- 7 Otras acciones. Resaca. Acción Casual y acción de enriquecimiento. Contenido requisitos Sujetos, forma, tiempo, efecto de cada una.
- 8 De la intervención. Concepto. Clases. Intervención en el pago. Sujetos, forma, tiempo efecto
- 9 Pluralidad de ejemplares y de copias. Funciones. Diferencias. Modificaciones en la letra.
10. Cancelación. Concepto. Función. Casos. Sujetos. Tiempo. Efectos.

Lección XXIX--Seguros

- 1 Nociones preliminares. Origen y Evolución
2. Fundamentos económicos y bases técnicas, del seguro. Funciones económicas: ventajas. Seguro Social y Seguro privado
3. Formas del Seguro. A prima, mutuo, cooperativa. Los Seguros según sus funciones. Daños patrimoniales, de las personas y accidentes de las personas
- 4 Régimen Legal de las Empresas de seguro. Contralor e Interventor del Estado.
5. La Política Social del Seguro.
6. Constitución de las Empresas de seguro. Forma. Autorización, Capital mínimo. Régimen Técnico. Reserva. Inversiones.
- 7 Control de la Superintendencia de Bancos.
8. Superintendencia de Seguros.
9. Defensa del Consumidor de la Superintendencia de Seguros

Lección XXX--Contrato de Seguros

1. Concepto. Sujeto. Capacidad para Contratar. Objeto. Celebración. Propuestas. Intervención de Auxiliares. Representantes por Agentes de Seguros.
- 2 Elementos del Contrato de Seguro. El riesgo. Concepto. Agravación del riesgo. Falsas Declaraciones o reticencia. No dolosa. Buena Fe
- 3 Seguro por cuenta ajena. Intereses Asegurables. Concepto. Monto en que debe existir. Casos. Cambio de Titular.
- 4 Pluralidad de Seguros. Seguros múltiples. Seguro acumulativo. Coaseguro. Doble Seguro
- 5 Plazo. Desde Cuando corre la responsabilidad del asegurador. Prorroga. Rescisión por siniestro parcial. Prueba.
6. La póliza Enunciaciones. Diferencia entre el texto de la póliza. Efectos.
7. Perdida o robo de la póliza a la orden o al portador
8. Prima. Pago. Exigibilidad. Pago por tercero. Lugar de Pago. Mora. Reajuste de la prima.
- 9 Domicilio. Prorroga de la jurisdicción.

Lección XXXI--Cargas del Asegurado

- 1.- Conceptos sanción por incumplimiento. Cargas de información y de conducta. Cargas durante la vigencia del contrato. Antes del siniestro y posteriormente.
- 2 Denuncia del siniestro. Aviso de la agravación del riesgo. Objeto y Consecuencia de la omisión.
- 3 Salvamento y verificación de los daños Abandono
- 4 Prestación del asegurador. Modalidades. Daño. Determinación de la Indemnización. Omisión. Suma Asegurada y Valor de interés asegurable
- 5 Seguro Pleno Sebreguro. Infraseguro. Seguro a primer riesgo
- 6 Pago. Procedimiento. Mora del asegurador. Provocación del Seguro.
7. Seguro por cuenta ajena. Seguro por cuenta a quien corresponda . Seguro a favor de terceros. Subrogación de los Derechos del asegurado. Hipoteca y Prenda

Lección XXXII--Seguro de Daños Patrimoniales

- 1.- Disposiciones generales.
- 2 La pluralidad de seguros
- 3 Provocación del incendio. Concepto. Hechos equiparados. Riesgos excluidos. Monto del resarcimiento. Valor de la reposición. Lucro Cesante. Cláusula de reconstitución. Acreedor Hipotecario y prendario.
- 4 De los seguros de la agricultura. Riesgos cubiertos. Duración. Granizo. Valuación. Carga. Sacrificio del animal. Rescisión. Indemnización y Subrogación

Lección XXXIII--Seguro de Transporte

- 1.- Concepto. Delimitación. Comienzo y fin de la cobertura. Extensión de la garantía. Abandono. Calculo de la Indemnización
- 2 Seguro de responsabilidad Civil. Riesgos cubierto y excluidos Pluralidad de la ramificación. Privilegio del Damnificado. Acción Directa y citación en Garantía. Competencia
3. Seguro de persona. Seguro sobre la vida. Modalidades. Riesgos excluidos. Rescisión. Liberación del asegurador. Seguro Saldado. Concesión.

4 De los Seguros de Accidentes personales. Concepto. Dolo o culpa grave. Obligaciones y Derechos.

5 Seguro Colectivo. Concepto. Incorporación de un asegurador. Su retiro o. Derechos y obligaciones.

6 Reaseguro. Concepto. Naturaleza Jurídica. Modalidades. Obligaciones del Asegurador. Privilegios del asegurador.

V - PROPUESTA DE ACTIVIDADES DE EXTENSIÓN UNIVERSITARIA

Visita académica y guiada a:

1. la sede del Banco Central del Paraguay.
2. La bolsa de Valores y Productos de Asunción,
3. conferencias y charlas magistrales de especialistas en la materia

VI - PAUTAS DE EVALUACIÓN

La evaluación final será oral, salvo que el número de alumnos a criterio de la cátedra, justifique solicitar el examen escrito, en cuyo se petitionará la autorización al Decanato.

La escala de la evaluación será de 100, (cien puntos), donde el examen final tendrá una ponderación de 40 % y los exámenes parciales y trabajos prácticos 60%, con la siguiente escala:

VII - BIBLIOGRAFÍA

| | |
|----------------------------|------------------------------------|
| 1. Asistencia | (+70%) para la habilitación |
| 2. Bonificación | 10 puntos Bonificación |
| 3. Trabajo Práctico | 10 puntos |
| 4. Primer Parcial | 20 puntos |
| 5. Segundo Parcial | 20 puntos |
| 6. Examen final | 40 puntos |
| 7. total | 100puntos |

VIII-BIBLIOGRAFIA BÁSICA

- JOSE RAUL TORRES KIRMSER. BONIFACIO RÍOS AVALOS, ALDO RODRÍGUEZ GONZÁLEZ. DERECHO BANCARIO ED. LA LEY ASUNCION CUARTA EDICION. 2006.
- BONIFACIO RÍOS ÁVALOS Y FERNANDO ANDRÉS BECONI, DERECHO MERCANTIL, PARTE GENERAL, COORDINADORES Y COAUTORES, EDITORIAL LA LEY PARAGUAYA S.A., AÑO 2009
- BONIFACIO RÍOS ÁVALOS, JOSÉ RAÚL TORRES KIRMSER, ENRIQUE ZACARÍAS MICHELAGNOLI, FERNANDO ANDRÉS BECONI Y OTROS; CÓDIGO CIVIL COMENTADO, EDITORIAL LA LEY, AÑO 2009

IX-BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTARIA

- DE GÁSPERI, LUIS A., ANTEPROYECTO DEL CÓDIGO CIVIL

- GUILLERMO JIMÉNEZ SÁNCHEZ (COORDINADOR); DERECHO MERCANTIL II
- JORGE H. ESCOBAR. CONTRATOS BANCARIOS 2º EDICIÓN. ED. EL FORO ASUNCIÓN 1998
- MIGUEL ÁNGEL PALACIOS. CÓDIGO CIVIL PARAGUAYO COMENTADO. EDITORIAL CROMOS ASUNCION 1986
- JOSE RAUL TORRES KIRMSER. EL CHEQUE REGIMEN LEGAL. JURISPRUDENCIA ED. LA LEY ASUNCION 1996
- HECTOR CAMARA. LETRA DE CAMBIO VALE Y PAGARE. BUENOS AIRES 1970
- FRANCISCO MISSENEO. MANUAL DE DERECHO CIVIL Y COMERCIAL ED. EJED. BUENOS AIRES 1956
- CARLOS ZAVALA RODRIGUEZ. CODIGO DE COMERCIO COMENTADO ED. PALMA BUENOS AIRES 1971
- F. LEGON LETRA DE CAMBIO Y PAGARE BUENOS AIRES 1966
- CELESTINO ARAYA. TITULOS CIRCULATORIOS ED. ASTREA BUENOS AIRES 1989
- PEDRO MARIO GIRALDI. CUENTA CORRIENTE BANCARIA Y CHEQUE ED. 1989
- LEO, GOMEZ. INSTITUCIONES DE DERECHO CAMBIARIO. TITULOS DE CRÉDITOS ED. DE LA PALMA BUENOS AIRES 1982
- GIUSEPPE GUATIERI WINIZKY. TITULOS CIRCULATORIOS ED. ZAVALIA BUENOS AIRES 1974
- GIUSEPPE FERRI TITULOS DE CRÉDITO ED. ABELEDO PERROT BUENOS AIRES 1982
- ROBERTO MUGUILLO. TARJETA DE CREDITO, REGIMEN LEGAL, DOCTRINA Y JURISPRUDENCIA
- ISAAC HALPERIN. EL CONTRATO DE SEGURO BUENOS AIRES 1964
- ERNESTO VELÁSQUEZ. LA LETRA DE CAMBIO EN EL CÓDIGO CIVIL ED. LA LEY S.A. ASUNCIÓN 1994
- MONOGRAFÍAS PUBLICADA POR EL PROF. D. JOSE RAUL TORRES KIRMSER. PUBLICADAS EN LA GACETA JUDICIAL
 - DE LA LETRA DE CAMBIO
 - DEL ENDOSO

- DE LA EMISIÓN Y CIRCULACIÓN DEL CHEQUE
- MONOGRAFÍAS PUBLICADAS EN REVISTA JURÍDICA PARAGUAYA LA LEY. DR. JOSÉ RAÚL TORRES KIMSER
 - EL AVAL EN EL CHEQUE DE LA TRASMISIÓN DEL CHEQUE
 - EL CHEQUE DE PAGO DIFERIDO RÉGIMEN LEGAL