

INDICE

Parte I : Historia del Comercio y de la Banca	7
Parte II: Historia de la Banca en Bolivia	12
Parte III: Conceptos del Derecho Bancario	18
Derecho Mercantil	18
Derecho Bancario	19
La Parabancariidad	20
Fuentes del Derecho Bancario	20
Parte IV: Contratos Bancarios	22
I. Conceptos previos sobre los contratos bancarios	22
El Dinero	22
II. Conceptos sobre los contratos bancarios	24
Contrato Bancario	24
Objeto de los Contratos Bancarios	24
Caracteres de los Contratos Bancarios	24
Estructura Contractual	25
Tasas de Interés	26
Parte V: Operaciones Pasivas	31
Depósitos Bancarios	31
Depósitos de Uso	31
Clases de Depósitos de Uso	31
Titularidad	33
Depósitos a Plazo	35
Depósitos a la Vista	41
Cuenta Corriente Bancaria	43
Cheques	49
Clausura y Rehabilitación de Cuentas Corrientes	55
Notificación y Suspensión de Retenciones de Fondos	61
Depósitos en Cajas de Ahorro	65
Encaje Legal	67
Depósitos de Custodia y Administración	73
Emisión de Títulos Valores	74
Bonos Bancarios	74
Cedulas Hipotecarias	75
Obligaciones Subordinadas	81
Parte VI: Tarjetas Bancarias	87
Tarjetas de Pago	89
Tarjetas de Débito	89
Tarjetas de Crédito	93
Cajeros Automáticos	97

Parte VII: Operaciones Activas	101
El Contrato de Préstamo Mercantil	102
Contrato Bancario de Dinero o Mutuo	104
Prestamos de Liquidez	111
Préstamo Sindicado	112
Operaciones Interbancarias	113
Apertura de Crédito o Línea de Crédito	115
El Contrato de Descuento	121
El Anticipo	125
El Crédito Documentario	127
La Carta de Crédito	129
Carta de Crédito Stand By	135
Parte VIII: Limitaciones, Cartera de Créditos, Posición de Cambios y Adecuación Patrimonial	137
Limitaciones y Prohibiciones en la Concesión de Créditos	
e Inversión en Activos	137
Grupos Prestatarios Vinculados	142
Información y Documentación Mínima del Deudor	143
Cartera de Créditos	145
Calificación de la Cartera	153
Régimen de Previsiones	155
Responsabilidades	164
Cobranza Judicial y Castigo de Créditos en Mora	165
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos y Bienes Adjudicados	167
Microcrédito otorgado bajo la Tecnología de Banca Comunal	169
Créditos Agropecuarios	173
Cartera del Sector Público	176
Posición de Cambios	177
Coeficiente de Adecuación Patrimonial	179
Acuerdos de Basilea	179
Parte IX: Servicios Bancarios	182
Transferencia Bancaria	182
Servicios de Cajas de Seguridad	187
Servicios de Pagos y Cobros	189
Fideicomiso	190
Parte X: Garantías Bancarias	195
I. Los Avaales o Fianzas Bancarias	195
Boleta de Garantía	196
Cartas de Patrocinio	196
Garantías a Primer Requerimiento	197
II. Garantías en la Contratación Bancaria	200
Pignoración	200
Garantía prendaria	200
Garantía por medio de las cuentas por cobrar	200

Garantía por medio del inventario	201
Garantía de títulos valores	202
Garantía hipotecaria	202
III. Limitaciones a la otorgación de créditos y garantías requeridas	203
Garantías Reales	203
Garantías Autoliquidables	205
Microcréditos, Créditos de Consumos y Créditos Agropecuarios debidamente garantizados	205
Parte XI: Nuevas Operaciones Bancarias	210
Factoring	210
Leasing	212
Titularización	215
Reporto	220
Parte XII: Defensa al Consumidor	225
Protección al Cliente y Usuario	225
Publicidad, Promoción y Material Informativo	234
Parte XIII: Sistema Financiero Boliviano	237
Parte XIV: Autoridades Estatales	241
Función del Estado en la Economía - Política Financiera	241
Banco Central de Bolivia	242
Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	244
Parte XV: Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento al Terrorismo	247
Secreto Bancario	247
Unidad de Investigaciones Financieras (UFI)	249
Actividad Financiera Ilegal	252
Prevención, Detección y Control de Legitimación de Ganancias Ilícitas	254
Requerimiento de Información Solicitada en Proceso de Investigación de Delitos de Corrupción	260
Parte XVI: Control, Inspecciones, Sanciones y Recursos	262
Control e inspecciones	262
Contravenciones, infracciones y sanciones	264
Recursos	266
Parte XVII: Bancos y Entidades Financieras	268
Características de las Entidades de Intermediación Financiera	268
Bancos	269
Bancos de Segundo Piso	270
Banco de Desarrollo Productivo	270
Fondos Financieros Privados	271

Mutuales de Ahorro y Préstamo	271
Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas	271
Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias	272
Instituciones para el Desarrollo	272
Proceso de Adecuación	273
Operaciones Permitidas a las Entidades de Intermediación Financieras y Empresas de Servicios Financieros	274
Sucursales, Subsidiarias y Oficinas en el Exterior	277
Oficinas de Representación de Bancos Extranjeros	277
Agencia de Bolsa Filial	278
Parte XVIII: Constitución, Regularización, Intervención y Solución	280
Constitución de Entidades Bancarias	280
Proceso de Regularización e Intervención	282
Procedimiento de Solución	286
Parte XIX: Empresas de Servicios Financieros	290
Empresas Servicios Financieros	290
Cámaras de Compensación	290
Burós de Información Crediticia	292
Sociedades de Arrendamiento Financiero (Leasing)	292
Empresas de Factoraje	293
Almacenes Generales de Depósito	294
Empresas de Auditoría	294
Casas de Cambio	294
Empresa Transportadora de material monetario y/o valores (ETM)	295
Parte XX: Sistema Bursátil	296
Parte XXI: Sistema de Pensiones	301
Parte XXII: Sistema de Seguros	304
Parte XXIII: Sistema de Empresas	306
Bibliografía	309