ÍNDICE

SECCIÓN PRIMERA — PARTE GENERAL

CAPÍTULO I

Consideraciones generales.....19

CAPÍTULO II

ORÍGENES Y EVOLUCIÓN

2.1. Los orígenes de la tarjeta de crédito.....25
2.2. La aparición de la administradora como figura independiente.....28
2.3. La consolidación en la participación de los bancos.....34
2.4. El crecimiento del negocio y las nuevas tecnologías.....38

CAPÍTULO III

SISTEMA DE TARJETA DE CRÉDITO

3.1. Concepto.....41
3.2. Sistemas.....41
3.3. Actores y roles.....47
3.4. El caso particular de la administradora.....48
3.4.1. Administradora local o nacional:.....49
3.4.2. Administradora regional.....50
3.4.3. Administradora regional.....50

CAPÍTULO IV

CLASES DE TARJETAS

4.1. Concepto.....53
4.2. Tarjetas de crédito.....53
4.3. Tarjetas de débito.....57
3.4. Tarjetas multifunción.....58
4.5. Tarjetas prepago.....58

CAPÍTULO V

NATURALEZA JURÍDICA

5.1. Caracteres 61
5.2. Concepto 63
5.2.1. Descripción 63
5.2.2. La conexidad contractual 64
5.2.3. Causa fin 67
5.3. La evolución en la doctrina 68
5.3.1. El elemento material 69
5.3.2. Los caracteres jurídicos del instituto y el tipo de relación jurídica que mantienen quienes intervienen en el sistema 70
5.3.2.1. Contrato de crédito 70
5.3.2.2. Análisis según el sistema de tarjetas de crédito 71
5.3.2.2.1. Sistemas bilaterales 71
5.3.2.2.2. Sistemas cerrados 72
5.3.2.2.3. Sistemas abiertos 80
5.3.2.2.3.1. La relación jurídica entre el administrador y los emisores/pagadores 80
5.3.2.2.3.2. Los contratos de agencia y franquicia comercial. Nuestra opinión 81
5.3.2.2.3.2.1. Contrato de agencia 81
5.3.2.2.3.2.2. Contrato de franquicia 83
5.3.2.2.3.3. La relación jurídica entre los administradores globales, regionales y locales 86

SECCIÓN SEGUNDA — RÉGIMEN DE LA TARJETA DE CRÉDITO

CAPÍTULO VI

LA LEY DE TARJETA DE CRÉDITO

6.1. Antecedentes normativos 89
6.2. La ley 25.065 90
6.3. Estructura 91

CAPÍTULO VII

LA LEY Y EL SISTEMA DE TARJETA DE CRÉDITO

7.1. El sistema de tarjeta de crédito....93

7.2. Sujetos que intervienen en el sistema y elementos de identificación utilizados para operar a través de este....94

7.2.1. Emisor y pagador....95

7.2.2. Titular y usuario....96

7.2.3. Tarjetas de compra....97

7.2.4. Tarjetas de débito....97

7.2.5. El proveedor o comercio adherido....98

7.2.6. La administradora....98

CAPÍTULO VIII

MARCO JURÍDICO

8.1. Concepto....103

8.2. Marco jurídico aplicable a las tarjetas de crédito....104

CAPÍTULO IX

LA TARJETA DE CRÉDITO COMO INSTRUMENTO DE IDENTIFICACIÓN

9.1. Concepto....105

9.2. Requisitos....105

9.2.1. Requisitos de identificación propiamente dichos en las tarjetas materiales....106

9.2.2. Medidas de seguridad....106

CAPÍTULO X

EL FRAUDE EN LAS TARJETAS DE CRÉDITO

10.1. Concepto....111

10.2. La responsabilidad de los proveedores de medios o canales para operar a través de los sistemas de tarjetas de crédito....112

10.3. Modalidades del fraude con tarjetas de crédito....114

10.3.1. Sustracción o pérdida de la tarjeta 115
10.3.2. Hurto de identidad 116
10.3.3. Fraudes realizados a través de los cajeros automáticos (ATM) 118
10.3.4. *Skimming* 119
10.3.4. *Phishing* 120
10.3.5. *Pharming* 122
10.4. El fraude con tarjetas de crédito como figura delictiva 123
10.5. Los delitos informáticos y la tarjeta de crédito 127

CAPÍTULO XI

PRINCIPIOS Y NORMAS GENERALES APLICABLES

11.1. Introducción 133
11.2. Los principios, su importancia y la libertad jurídica 133
11.3. La autonomía de la voluntad 135
11.3.1. Concepto 135
11.3.2. Los límites de la autonomía de la voluntad y la fuerza obligatoria de los contratos 136
11.3.3. Los contratos paritarios, por adhesión y de consumo. La importancia de su distinción 138
11.3.4. Las modalidades contractuales en el sistema de tarjetas de crédito abierto de acuerdo con las disposiciones del CCCN y la LDC 141

CAPÍTULO XII

EL CONTRATO DE EMISIÓN

12.1. La incorporación al sistema y la necesaria instrumentación a través de contratos por adhesión 143
12.2. La aplicación al contrato de emisión del régimen de los contratos bancarios del CCCN y el Texto Ordenado sobre Usuarios de Servicios Financieros del BCRA 145
12.3. La aplicación del mismo régimen a los emisores de tarjetas no bancarios 146
12.4. El contrato de emisión en la Ley de Tarjeta de Crédito 147

12.4. La firma en el contrato de emisión 151

12.5. La firma en el Código Civil y Comercial de la Nación y la Ley de Firma Digital 151

12.6. El alcance de la frase "que asegure indubitablemente que la exteriorización de la voluntad de las partes y la integridad del instrumento" en el caso del contrato de emisión de tarjeta de crédito 154

12.7. Las alternativas que se presentan a partir de la frase "cualquier método" 157

12.8. La derogación de los artículos 7, y 8 y 9 por el DNU 70/2023 y sus efectos 158

12.9. Prórroga y conclusión del contrato 164

CAPÍTULO XIII

RÉGIMEN DE NULIDADES

13.1. Régimen general 167

13.1.1. Contratos que se celebren o renueven a partir de la vigencia la Ley 25.065 167

13.1.2. Contratos en curso de ejecución antes de la Ley 25.065 169

13.2. Las cláusulas nulas en la LTC 169

13.3. Las cláusulas abusivas en el Código Civil y Comercial de la Nación y en la Ley de Defensa del Consumidor 173

CAPÍTULO XIV

EL RÉGIMEN DE LOS INTERESES

14.1. La publicidad de las tasas de interés 177

14.2. Concepto y tipos de interés 179

14.2.1. Concepto de interés 179

14.2.2. Tipos de intereses 180

14.3. Tasa de interés 184

14.3.1. Concepto de tasa de interés 184

14.3.2. Clasificación 184

14.4. Los intereses en la Ley de Tarjetas de Crédito 186

14.4.1. Intereses compensatorios 186
14.4.2. Intereses punitorios 188
14.4.3. Facultades del Banco Central 189

CAPÍTULO XV

EL RESUMEN

15.1. El resumen de cuenta 191
15.1.1. Concepto 191
15.1.2. El resumen y el derecho de información 191
15.1.3. Los requisitos establecidos del artículo 23 de la LTC 193
15.1.4. La prohición de capitalizar intereses 194
15.1.5. El artículo 25 de la LTC y el deber de colaboración del titular 194
15.2. La impugnación del resumen 196
15.2.1. Procedimiento de impugnación 196
15.2.2. La impugnación de la liquidación o resumen por distintos medios 197
15.2.3. El uso de la tarjeta durante el transcurso del proceso de impugnación 197

CAPÍTULO XVI

MONEDA EXTRANJERA

16.1. El dinero y la moneda 199
16.2. Funciones del dinero 200
16.3. La moneda nacional y extranjera en el Código Civil y Comercial 201

CAPÍTULO XVII

LA RELACIÓN ENTRE EL EMISOR Y EL PROVEEDOR

17.1. Marco normativo 209
17.2. Capítulo I. Obligaciones del emisor/administrador y el proveedor 209
17.3. Capítulo II. El contrato entre el emisor y el proveedor 214

CAPÍTULO XVIII

ACCIONES JUDICIALES

18.1. La preparación de la vía ejecutiva y el juicio ordinario 217

18.1.1. Antecedentes 217
18.1.2. La situación actual 218
18.1.3. La presentación del contrato de emisión para preparar la vía ejecutiva . 218
18.1.4. La acreditación del importe del crédito a través de los resúmenes y su solución en el caso "Banco del Tucumán S.A. c/ Serrano, María E." . 225
18.1.5. El proveedor y la preparación de la vía ejecutiva 227
18.1.6. La pérdida de la preparación de la vía ejecutiva 227
18.2. Las cuentas corrientes instantáneas y no operativas 228
18.2.1. El artículo 42 de la Ley de Tarjeta de Crédito 228
18.2.2. Los antecedentes del artículo 42 229
18.2.3. Los casos no comprendidos en la LTC. El Plenario Ravazza y la cuenta corriente no operativa 231
18.3. El saldo deudor en las cuentas corrientes operativas y las deudas originadas a través del uso de las tarjetas de crédito 231
18.3.1. La ejecución del saldo deudor de las cuentas corrientes operativas. El alcance de los artículos 42 y 14 inc. h) junto con el artículo 1406 del CCCN y las disposiciones de los códigos de rito 233
18.3.2. Algunas consideraciones sobre las cuentas operativas y la aplicación de las normas de la LTC 241

CAPÍTULO XIX

CONTROVERSIAS CON EL PROVEEDOR

19.1. Controversias entre el titular y el proveedor 245
19.2. El incumplimiento del proveedor 247
19.3. El incumplimiento del emisor con el proveedor 247
19.3. Cláusulas de exoneración de responsabilidad 248

CAPÍTULO XX

PRESCRIPCIÓN

20.1. Concepto 249
20.2. La prescripción en la LTC 251

20.3. El cómputo del plazo 252
20.4. La prescripción en los contratos anteriores a la vigencia de la LTC 254

CAPÍTULO XXI

RÉGIMEN DE SANCIONES Y AUTORIDAD DE APLICACIÓN

21.1. Sanciones 255
21.2. Autoridad de aplicación 255
21.3. Las normas del BCRA y el artículo 50 256
21.4. Régimen de transparencia 257

CAPÍTULO XXII

SISTEMA DE DENUNCIAS

22.1. La obligación de contar con un sistema de recepción telefónica de denuncias 261
22.2. La prueba de la denuncia telefónica 262

CAPÍTULO XXIII

COMPETENCIA

23.1. El artículo 52 de la LTC 263
23.2. La prórroga de la jurisdicción 263

CAPÍTULO XXIV

LA INFORMACIÓN SOBRE LOS ANTECEDENTES FINANCIEROS

24.1. El BCRA y la central de deudores 265
24.2. El conflicto normativo entre los artículos 26 de la LPDP y 53 de la LTC y el criterio de de la Corte Suprema de Justicia de la Nación 266
24.3. El habeas data y la Ley de Protección de Datos Personales 267
24.4. El derecho al olvido en materia de servicios de información crediticia 270
24.4.1. La interpretación restrictiva 271
24.4.2. La última información significativa 272
24.4.3. El Banco Central de la República Argentina 273

24.4.4. El criterio de la Corte Suprema de Justicia de la Nación. Algunas consideraciones 274

CAPÍTULO XXV

PAQUETES DE SERVICIOS: LA APLICACIÓN DE LA LTC A LAS TARJETAS DE COMPRA EXCLUSIVAS Y A LAS TARJETAS DE DÉBITO

25.1. Los paquetes de servicios 277

25.2. La aplicación de la ley a las tarjetas de compra exclusivas y de débito cuando estén relacionadas con la operatoria de las tarjetas de crédito 279

CAPÍTULO XXVI

ORDEN PÚBLICO

26.1. Concepto de orden público 281

26.2. Criterio tradicional 282

26.3. El orden público económico 283

26.4. Las manifestaciones del orden público económico 283

26.4.1. El orden público de protección 284

26.4.2. El orden público de dirección 284

26.4.3. El orden público de coordinación 285

26.5. El artículo 57 de la Ley de Tarjetas de Crédito 286