

ROBERTO A. MUGUILLO

*Tarjeta  
de  
crédito*

Régimen legal. Doctrina. Jurisprudencia

*Prólogo de*

FERNANDO H. MASCHERONI

*1ª reimpresión*



EDITORIAL ASTREA  
DE ALFREDO Y RICARDO DEPALMA  
BUENOS AIRES  
1988

## ÍNDICE GENERAL

|                      |     |
|----------------------|-----|
| <i>Prólogo</i> ..... | VII |
|----------------------|-----|

### CAPÍTULO PRIMERO

#### EVOLUCIÓN HISTÓRICA Y CLASIFICACIÓN

|      |  |    |
|------|--|----|
| § 1. | Introducción .....                                     | 1  |
| § 2. | Breve reseña de su evolución histórica .....           | 3  |
|      | a) Estados Unidos de Norteamérica. Su nacimiento ..... | 3  |
|      | b) Países de Europa .....                              | 9  |
|      | c) Su desarrollo en Argentina .....                    | 10 |
| § 3. | Función económica de la tarjeta de crédito .....       | 12 |
|      | a) Función de desarrollo comercial .....               | 12 |
|      | b) Función de crédito .....                            | 13 |
|      | c) Función de garantía .....                           | 14 |
|      | d) Función de pago .....                               | 15 |
| § 4. | Clasificación de las tarjetas de crédito .....         | 15 |
|      | a) Clasificación de Grisoli y Zavala Rodríguez ..      | 16 |
|      | b) Otras clasificaciones .....                         | 16 |
|      | c) Nuestra clasificación .....                         | 17 |

### CAPÍTULO II

#### DEFINICIÓN. ELEMENTOS. CARACTERES. VENTAJAS E INCONVENIENTES

|      |   |    |
|------|---|----|
| § 5. | Concepto y definición .....   | 21 |
| § 6. | Funcionamiento. Elementos y relaciones que crea el sistema de la tarjeta de crédito ..... | 28 |

## XII

### INDICE GENERAL

|       |  |    |
|-------|--|----|
| a)    | Funcionamiento .....   | 28 |
| b)    | Elementos y relaciones .....                                     | 30 |
| 1)    | Partes .....   | 30 |
| 2)    | Objeto .....   | 31 |
| 3)    | Precio .....   | 31 |
| 4)    | “Tarjeta de crédito” .....                                       | 31 |
| 5)    | Forma .....  | 31 |
| § 7.  | Obligaciones de las partes intervinientes .....                  | 32 |
| a)    | De la entidad emisora .....                                      | 33 |
| b)    | Del usuario titular .....  | 34 |
| c)    | De los proveedores adheridos .....                               | 36 |
| § 8.  | Objeto .....   | 36 |
| § 9.  | Precio .....   | 38 |
| § 10. | Tarjeta de crédito .....   | 39 |
| § 11. | Forma .....  | 41 |
| § 12. | Análisis de las relaciones entre las partes intervinientes ..... | 42 |
| a)    | Entidad emisora-particular usuario .....                         | 43 |
| b)    | Entidad emisora-proveedor de bienes y servicios adherido .....   | 43 |
| c)    | Usuario-proveedor adherido .....                                 | 44 |
| § 13. | Ventajas e inconvenientes del sistema .....                      | 45 |
| a)    | Para el titular usuario .....                                    | 46 |
| b)    | Para el proveedor adherido .....                                 | 48 |
| c)    | Para la entidad emisora .....                                    | 49 |

### CAPÍTULO III

### NATURALEZA JURÍDICA

|       |  |    |
|-------|--|----|
| § 14. | Introducción .....   | 53 |
| § 15. | La tarjeta de crédito como contrato innominado y “sui generis” .....                     | 55 |
| a)    | La teoría de la absorción .....  | 57 |
| b)    | Teoría de la combinación .....   | 57 |
| c)    | Teoría de la emancipación .....  | 57 |
| § 16. | La tarjeta de crédito como medio de pago .....   | 58 |
| § 17. | La tarjeta de crédito como especial caso de corretaje .....                              | 61 |
| § 18. | La tarjeta de crédito como un caso de asunción privativa de deuda .....                  | 63 |
| § 19. | La tarjeta de crédito como contrato plurilateral complejo de constitución sucesiva ..... | 65 |

|       |   |    |
|-------|---|----|
| § 20. | Teoría del acto negocial bifronte .....   | 67 |
| § 21. | La tarjeta de crédito como especie de contrato de crédito .....                       | 69 |
| § 22. | Nuestra posición .....  | 71 |
| § 23. | Naturaleza jurídica de la tarjeta de crédito propiamente dicha y de los cupones ..... | 72 |
|       | a) La tarjeta de crédito propiamente dicha .....                                      | 73 |
|       | b) Los cupones .....  | 76 |

**CAPÍTULO IV**  
**RÉGIMEN LEGAL**

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| § 24. | La tutela legal .....  | 79  |
| § 25. | Orígenes y derecho comparado .....   | 80  |
| § 26. | Su regulación en los Estados Unidos de Norteamérica .....  | 82  |
|       | a) Primer período .....  | 83  |
|       | b) Segundo período .....   | 84  |
|       | 1) Consumer Credit Protection Act 1968 .....   | 88  |
|       | 2) Fair Credit Billing Act (28/10/74) .....  | 90  |
|       | 3) Fair Credit Reporting Act 1970 .....  | 93  |
|       | 4) Otras leyes federales .....   | 94  |
|       | c) Tercer período .....  | 95  |
| § 27. | Su regulación en la Argentina .....  | 98  |
| § 28. | Situación actual de la normativa aplicable a las relaciones que crea el sistema de la tarjeta de crédito ..... | 103 |
|       | a) Relación entidad emisora-usuario tenedor de la tarjeta de crédito .....                                     | 104 |
|       | b) Relación entidad emisora-proveedor adherido ..  | 104 |
|       | c) Relaciones entre el proveedor adherido y el usuario tenedor de la tarjeta de crédito .....                  | 105 |
|       | d) Relación entre la entidad emisora y el banco adherido al sistema operativo .....                            | 106 |
| § 29. | Perspectivas futuras .....   | 109 |
| § 30. | La tarjeta de crédito y la defensa del consumidor ...  | 111 |

**CAPÍTULO V**  
**LA FORMA, EL CONTRATO POR ADHESIÓN**  
**Y SU INTERPRETACIÓN**

|       |                        |     |
|-------|------------------------|-----|
| § 31. | La forma escrita ..... | 115 |
|-------|------------------------|-----|

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| § 32. | El contrato de adhesión. El contrato colectivo o múltiple .....  | 118 |
| § 33. | Interpretación de las "condiciones generales de contenido predeterminado" .....  | 120 |
| § 34. | Algunos casos particulares de la contratación de tarjetas de crédito. Su interpretación .....  | 122 |
|       | a) Cláusulas impuestas al proveedor donde se restringen excesivamente sus derechos de cobro .....  | 123 |
|       | b) Cláusulas impuestas al usuario facultando a la entidad emisora a proceder a la apertura de cuentas corrientes y debitar de ellas los importes de la respectiva liquidación a pagar o pendiente de pago .....                          | 124 |
|       | c) Cláusulas impuestas al usuario o al proveedor por las cuales toda modificación unilateral de las cláusulas de adhesión se considerará aceptada a partir de un lapso determinado después de su notificación por correo o similar ..... | 126 |
|       | d) Un caso de derecho comparado .....  | 127 |
|       | e) Cláusulas de pago a cotización dólar .....  | 128 |

## CAPÍTULO VI

### EJECUCIÓN DEL COBRO. SU TRATAMIENTO JURISPRUDENCIAL. ASPECTOS PENALES. PRESCRIPCIÓN

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| § 35. | Introducción .....   | 131 |
| § 36. | La vía ejecutiva directa .....   | 132 |
| § 37. | La preparación de la vía ejecutiva .....   | 134 |
| § 38. | El proceso de conocimiento .....   | 136 |
| § 39. | Análisis crítico .....   | 140 |
| § 40. | Nuestra opinión .....  | 146 |
| § 41. | Cumplimiento y mora. Deber de cooperación .....                                      | 152 |
| § 42. | Responsabilidad por pérdida o sustracción .....                                      | 154 |
| § 43. | Aspectos penales implicados .....  | 156 |
|       | a) Figuras comúnmente aplicables .....   | 156 |
|       | 1) Falsificación .....   | 157 |
|       | 2) Robo, hurto o detención indebida .....  | 157 |
|       | b) Hechos penales propios de la operativa del sistema de la tarjeta de crédito ..... | 157 |
|       | 1) Apropiación indebida .....  | 157 |

|  |     |
|--|-----|
| 2) Estafa del usuario (uso ilegítimo de la tarjeta de crédito) ..... | 159 |
| § 44. La prescripción .....  | 161 |

**CAPÍTULO VII**  
**CONCLUSIONES**

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| § 45. "Paucis verbis" .....      | 163 |
| § 46. La cuestión de fondo ..... | 164 |
| § 47. La cuestión de forma ..... | 165 |

**APÉNDICE**

**LEGISLACIÓN COMPLEMENTARIA**

|   |     |
|---|-----|
| Ley 20.680. Ley de abastecimiento .....   | 171 |
| Ley 22.802. Lealtad comercial .....   | 180 |
| Decreto 429/82. Infracciones. Asignación de facultades a la Secretaría de Comercio .....  | 187 |
| Resolución SC 234/84. Obligación de exhibir los precios de bienes al por menor y de determinados servicios .....  | 188 |
| Resolución SC 440/84. Mantenimiento de precios y oferta de bienes al consumidor por un tiempo determinado .....   | 192 |
| Resolución SC 1186/84. Clarifícase el sistema de utilización de pago con tarjetas de compra o crédito para la adquisición de bienes o la prestación de servicios .....                                    | 192 |
| Resolución SC 1187/84. Establécese para las entidades emisoras de tarjetas de crédito o de compra la obligatoriedad de informar a sus usuarios los derechos que le otorga dicho instrumento de pago ..... | 193 |
| Resolución SC 20/85. Deróganse los artículos 2º y 3º de la resolución SC 1186/84 .....  | 194 |
| <i>Bibliografía</i> .....   | 195 |