

TRATADO DE DERECHO MERCANTIL

MANUEL OLIVENCIA
CARLOS FERNÁNDEZ-NÓVOA
RAFAEL JIMÉNEZ DE PARGA
(Directores)

GUILLERMO JIMÉNEZ SÁNCHEZ
(Coordinador)



LAS OPERACIONES BANCARIAS DE PASIVO

RAQUEL LÓPEZ ORTEGA

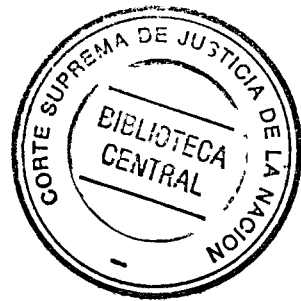
Profesora Titular de Derecho Mercantil
de la Universidad de Sevilla

Biblioteca de la Corte Suprema	
Nº de Orden	121.220
Ubicación	D2999

Marcial Pons

MADRID | BARCELONA | BUENOS AIRES

2008



ÍNDICE ✓

	Pág.
ABREVIATURAS	13
INTRODUCCIÓN.....	17
CAPÍTULO I. DELIMITACIÓN DEL CONCEPTO Y NATURALEZA JURÍDICA.....	21
I. CONSIDERACIONES INTRODUCTORIAS.....	21
II. CONTRATO MERCANTIL.....	23
III. NOTAS CARACTERÍSTICAS DEL DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO.....	25
A) Planteamiento.....	25
B) Frente al depósito común.....	26
C) Frente al depósito irregular común.....	28
a) El elemento de la custodia.....	31
D) Frente al depósito de dinero no bancario.....	34
IV. EL DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO EN LA CLASIFICACIÓN DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS.....	37
A) Clasificación general de los depósitos bancarios.....	37
B) Modalidades de depósitos bancarios de efectivo.....	41
V. NATURALEZA JURÍDICA DEL DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO.....	43
A) Planteamiento.....	43
B) Naturaleza jurídica de los depósitos a la vista.....	46
a) Teoría del depósito irregular.....	46
b) Teoría del mutuo.....	50
c) Teoría del contrato <i>sui generis</i>	52
C) Naturaleza jurídica de los depósitos a plazo.....	54
VI. DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO Y CUENTA CORRIENTE BANCARIA.....	57
CAPÍTULO II. PERFECCIÓN Y FORMA DEL CONTRATO.....	61
I. CONTRATO REAL.....	61
II. CONTRATO NO FORMAL.....	64
III. LA LIBRETA DE AHORRO.....	67
A) Concepto.....	67
B) Funciones.....	68
a) Función legitimadora.....	68
b) Función contable.....	72
C) Naturaleza jurídica.....	72
IV. LA LIBRETA QUE DOCUMENTA IMPOSICIONES A PLAZO.....	77

	Pág.
A) Concepto y caracteres	77
B) Naturaleza jurídica	80
V. LOS CERTIFICADOS DE DEPÓSITO.....	81
A) Concepto y función económica.....	81
B) Naturaleza jurídica y régimen de funcionamiento	84
a) Naturaleza jurídica.....	84
b) Régimen de emisión de los certificados de depósito	85
c) Régimen de transmisión de los certificados de depósito.....	88
VI. RÉGIMEN DE LOS CONTRATOS DE DEPÓSITO CELEBRADOS VÍA ELECTRÓNICA.....	91
A) Planteamiento. Régimen legal aplicable	91
B) Fase precontractual	93
a) Publicidad	93
b) Información.....	96
c) Consecuencias del incumplimiento de los requisitos de información previa	100
C) Fase contractual.....	101
D) El derecho de desistimiento	102
CAPÍTULO III. ELEMENTOS PERSONALES DEL CONTRATO.....	105
I. PLANTEAMIENTO	105
II. LA ENTIDAD DEPOSITARIA.....	106
III. EL DEPOSITANTE.....	108
IV. DEPÓSITOS UNIPERSONALES	109
A) La capacidad del depositante persona física	109
B) La capacidad del depositante persona jurídica.....	113
C) La identificación del depositante	114
V. DEPÓSITOS PLURIPERSONALES	117
A) Planteamiento.....	117
B) Delimitación de la figura.....	118
C) Supuestos y función económica para los depositantes.....	120
D) Titularidad, poder de disposición y propiedad del dinero depositado...	122
E) Modalidades	126
a) Planteamiento. Determinación de la forma dispositiva	126
b) Modificación de la forma dispositiva prevista en el contrato	127
c) Depósito conjunto o mancomunado.....	129
d) Depósito indistinto o solidario.....	131
1. Planteamiento	131
2. Naturaleza jurídica	133
3. Poder de disposición y relaciones internas de los titulares	138
4. Vicisitudes que afectan al poder de disposición de los titulares.....	143
4.1. Constitución de prenda sobre el crédito a la restitución nacido del depósito.....	143
4.2. Fallecimiento de un titular	146
4.3. Embargo del dinero depositado (o de parte de él).....	156
4.4. Concurso de un titular	161
4.5. El juego de la compensación (remisión)	163
CAPÍTULO IV. CONTENIDO DEL CONTRATO.....	165
I. PLANTEAMIENTO. CARÁCTER UNILATERAL DEL CONTRATO.....	165

	Pág.
II. OBLIGACIONES DE LA ENTIDAD DE CRÉDITO DEPOSITARIA	166
A) Planteamiento.....	166
B) La pretendida obligación de disponibilidad.....	167
a) La obligación de empleo prudente de las sumas depositadas	169
b) La obligación de contabilización a través del empleo de la cuenta corriente bancaria	173
C) La obligación de restitución	175
a) Planteamiento.....	175
b) Objeto de la obligación de restitución	176
1. Planteamiento. La obligación de restitución constituye una deuda de suma de dinero.....	176
2. Características.....	178
2.1. Carácter fungible. Aplicación del principio nominalista..	178
2.2. Carácter indestructible.....	182
2.3. Producción automática de intereses moratorios.....	186
3. Cuantía de la obligación. Los descubiertos	187
c) Circunstancias de tiempo	189
d) Sujeto pasivo de la obligación de restitución.....	192
e) Sujeto activo de la obligación de restitución	193
f) Cumplimiento de la obligación de restitución en caso de disposiciones no autorizadas	196
g) Incumplimiento de la obligación de restitución.....	201
D) La obligación de abono de intereses	203
a) Planteamiento.....	203
b) Carácter oneroso del contrato	204
c) Tipo de interés.....	207
d) Devengo de intereses	209
e) Liquidación de intereses	211
f) Modificación unilateral del tipo de interés	212
III. LAS CARGAS ASUMIDAS POR EL DEPOSITANTE	214
CAPÍTULO V. EL CRÉDITO RESTITUTORIO NACIDO DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS COMO OBJETO EN EL TRÁFICO ECONÓMICO.....	217
I. CONSTITUCIÓN DE PRENDA SOBRE EL CRÉDITO A LA RESTITUCIÓN NACIDO DEL DEPÓSITO.....	217
A) Planteamiento.....	217
B) La pignoración de saldos de depósitos bancarios en sus distintas modalidades.....	218
C) La pignoración de imposiciones a plazo fijo. Los distintos supuestos de hecho comprendidos en la figura.....	220
D) Naturaleza jurídica y eficacia de la prenda de imposiciones a plazo.....	222
a) Naturaleza jurídica de la prenda de imposiciones a plazo	222
b) Eficacia de la prenda de imposiciones a plazo.....	224
1. Planteamiento	224
2. La prenda de imposiciones a plazo constituye un derecho real de garantía.....	226
c) Oponibilidad de la prenda de imposiciones a plazo.....	233
1. Situaciones concursales	233
2. Situaciones extraconcursoales	235
E) Constitución de la prenda de imposiciones a plazo	236

	Pág.
II. EL JUEGO DE LA COMPENSACIÓN.....	238
A) Planteamiento.....	238
B) La prohibición legal de compensar establecida en el art. 1.200.1 CC...	239
C) La compensación en caso de prenda de imposiciones a plazo	242
a) Distintos supuestos dentro de los cuales puede desenvolverse el régimen de la compensación	242
b) La compensación en caso de prenda constituida en favor de la propia entidad depositaria.....	243
1. Supuesto de hecho planteado.....	243
2. La compensación como medio de ejecución de la garantía.....	244
3. Requisitos legales de compensación.....	245
3.1. Carácter principal de las deudas	246
3.2. Homogeneidad de las deudas	248
3.3. Deudas vencidas y exigibles.....	248
3.4. Deudas líquidas	250
3.5. Créditos no sujetos a retención o contienda	250
c) La compensación en caso de prenda constituida en favor de una persona distinta de la entidad depositaria.....	251
1. Supuesto de hecho planteado.....	251
2. El juego de la compensación entre la entidad depositaria y el cliente pignorante	252
2.1. Conflicto de intereses que genera la admisibilidad de la figura	252
2.2. Presupuesto previo y requisitos de la compensación.....	254
2.3. El estado de la cuestión en nuestra jurisprudencia	258
2.4. Conclusión: La aplicación del art. 1.198 CC.....	262
D) La compensación en los depósitos indistintos.....	270
a) Régimen general.....	270
b) La compensación en los depósitos indistintos cuando se ha pignorado el crédito restitutorio	275
CAPÍTULO VI. EXTINCIÓN DEL CONTRATO	279
I. PLANTEAMIENTO	279
II. LA RESTITUCIÓN DE LAS SUMAS DEPOSITADAS	280
III. LA RESOLUCIÓN UNILATERAL DEL CONTRATO	282
IV. EL TRANCURSO DEL TIEMPO.....	286
A) En los depósitos a plazo	286
B) En los depósitos a la vista. La prescripción extintiva.....	287
C) Los depósitos en abandono.....	288
CAPÍTULO VII. LOS NUEVOS PRODUCTOS RECONDUCCIBLES A LA FIGURA DEL DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO.....	291
I. PLANTEAMIENTO	291
II. LAS CUENTAS FINANCIERAS, DE TESORERÍA O SUPERCUENTAS	292
III. LOS DEPÓSITOS ESTRUCTURADOS.....	293
IV. LAS CUENTAS DE AHORRO VINCULADAS, SECTORIZADAS O ESPECIALIZADAS	296
BIBLIOGRAFÍA.....	297