

Biblioteca de la	121.364	D 2949
Corte Suprema		
Nº de Orden		
Ubicación		



ADOLFO SEQUEIRA  
 ENRIQUE GADEA  
 FERNANDO SACRISTÁN  
 (Dirección)

# LA CONTRATACIÓN BANCARIA

ALCALÁ DÍAZ, María Ángeles  
 ARIAS VARONA, Fco. Javier  
 COLINO MEDIAVILLA, José Luis  
 DE LA CÁMARA GARCÍA, Fernando  
 DÍAZ RUIZ, Emilio  
 ENCISO ALONSO-MUÑUMER, María  
 ESPÍN GUTIÉRREZ, Cristóbal  
 FLORES DOÑA, María de la Sierra  
 GADEA SOLER, Enrique  
 GALÁN LÓPEZ, Carmen  
 GARBAYO BLANCH, Juan  
 GARCÍA SOLÉ, Fernando  
 GÓMEZ GÁLLIGO, Javier  
 GÓMEZ MENDOZA, María  
 GONZÁLEZ VÁZQUEZ, José Carlos,  
 GUTIÉRREZ GILSANZ, Andrés  
 GUTIÉRREZ GILSANZ, Javier  
 LOIS BASTIDA, Fátima  
 MADRAZO LEAL, Juan

MARÍN DE LA BÁRCENA, Fernando  
 MARTÍNEZ ROSADO, Javier  
 MIRALLES SÁEZ, Ester  
 MUÑOZ BAÑOS, Cipriano  
 MUÑOZ GARCÍA, Alfredo  
 MUÑOZ PÉREZ, Ana Felicitas  
 NIETO MARTÍN, Adán  
 PALÁ LAGUNA, Reyes  
 PÉREZ DE LA CRUZ DE OÑA, Carmen  
 PÉREZ MILLÁN, David  
 SACRISTÁN BERGIA, Fernando  
 SÁNCHEZ ÁLVAREZ, Manuel María  
 SEQUEIRA MARTÍN, Adolfo  
 TAPIA HERMIDA, Alberto Javier  
 TAPIA SÁNCHEZ, M<sup>a</sup> Rosa  
 VARA DE PAZ, Nemesio  
 VARGAS VASSEROT, Carlos  
 VIERA GONZÁLEZ, A. Jorge



## ÍNDICE GENERAL

RELACIÓN DE AUTORES .....	7
ÍNDICE .....	11
NOTA DE AGRADECIMIENTO .....	17
INTRODUCCIÓN..... ADOLFO SEQUEIRA MARTÍN	19

### PRIMERA PARTE EL MARCO GENERAL DE LA CONTRATACIÓN BANCARIA

CAPÍTULO 1º. EL SISTEMA BANCARIO Y SUS FUENTES .....	45
<i>Tema I. La organización del sistema bancario. Las entidades de crédito .....</i>	47
JOSÉ CARLOS GONZÁLEZ VÁZQUEZ	
1. INTRODUCCIÓN.....	48
2. CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL SISTEMA BANCARIO....	51
2.1. Evolución histórica .....	51
2.2. Rasgos fundamentales del Sistema .....	53
3. EL PAPEL CENTRAL DEL BANCO DE ESPAÑA .....	55
3.1. Naturaleza y funciones .....	55
3.2. Estructura orgánica.....	57
4. RÉGIMEN COMÚN DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO .....	59
4.1. El concepto de entidad de crédito.....	59

4.2. La reserva legal de la actividad y de la denominación.....	61
4.3. Requisitos para su creación .....	62
4.4. Régimen de las participaciones significativas .....	63
4.5. Especialidades en materia contable y financiera.....	64
4.6. Límites a su actividad transfronteriza .....	67
4.7. Disolución y liquidación.....	68
5. EL CONTROL PÚBLICO DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.....	69
5.1. Supervisión, inspección y sanción .....	69
5.2. Intervención en caso de crisis. Los Fondos de garantía de depósitos.....	71
6. LAS SOCIEDADES ANÓNIMAS BANCARIAS .....	74
6.1. El concepto de Banco. Reserva legal de actividad y denominación .....	74
6.2. Requisitos para su creación.....	75
6.3. Régimen de Altos Cargos.....	77
6.4. Límites específicos a la actuación de los Bancos .....	79
6.5. Modificación de estatutos. Disolución y liquidación.....	80
7. LAS CAJAS DE AHORRO .....	81
7.1. Introducción.....	81
7.2. Concepto y régimen de constitución.....	82
7.3. Estructura orgánica.....	83
7.4. Otros aspectos.....	85
8. LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO.....	88
9. LOS ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO .....	91
10. LAS ENTIDADES DE DINERO ELECTRÓNICO.....	93
BIBLIOGRAFÍA .....	94
<i>Tema II. Las fuentes del derecho bancario</i> .....	97
CRISTÓBAL ESPÍN GUTIÉRREZ	
1. INTRODUCCIÓN.....	98

2. FUENTES MATERIALES DEL DERECHO BANCARIO.....	99
2.1. Consideraciones generales.....	99
2.2. El ámbito competencial del Estado y de las Comunidades Autónomas.....	100
2.2.1. Consideraciones generales .....	100
2.2.2. Competencias del Estado.....	101
2.2.3. Competencias de las Comunidades Autónomas.....	104
2.3. La capacidad normativa del Banco de España .....	105
3. FUENTES FÓRMALES DEL DERECHO BANCARIO COMUNITARIO.....	107
3.1. Consideraciones generales.....	107
3.2. Directivas sobre el acceso y el ejercicio de la actividad bancaria.....	108
3.3. Directivas sobre aspectos específicos de la actividad bancaria.....	110
4. FUENTES FÓRMALES DEL DERECHO BANCARIO ESPAÑOL.	110
4.1. Consideraciones previas y generales .....	110
4.1.1. El sistema de fuentes y la Constitución de 1978 .....	111
4.1.2. El sistema de fuentes del Derecho mercantil.....	111
4.1.3. Los estatutos bancarios .....	113
4.2. La Constitución y el mercado bancario .....	114
4.3. La Ley .....	114
4.3.1. Enumeración de disposiciones .....	114
A) Normas sobre la estructura del mercado bancario	115
B) Normas sobre la contratación en el mercado bancario .....	118
4.3.2. Régimen de protección de la clientela bancaria y las Circulares del Banco de España .....	120
4.4. Los usos.....	124
4.5. Los principios generales del Derecho.....	125
BIBLIOGRAFÍA .....	126

CAPÍTULO 2º. ASPECTOS GENERALES DE LA CONTRATACIÓN BANCARIA .....	129
<i>Tema III. El concepto y la clasificación de los contratos bancarios .....</i>	131
ALBERTO JAVIER TAPIA HERMIDA	
1. CONCEPTO DE CONTRATO BANCARIO .....	132
1.1. El marco regulatorio público del mercado bancario condiciona el concepto de contrato bancario .....	132
1.2. La definición legal de la actividad típica de las entidades de crédito como substrato del concepto de contrato bancario .....	133
1.3. Contratos bancarios simples y complejos .....	136
2. CLASIFICACIÓN DE LOS CONTRATOS BANCARIOS .....	136
2.1. Clasificación según el tipo de clientela .....	136
2.2. Clasificación conforme a su significado crediticio .....	137
2.2.1. Contratos bancarios pasivos .....	137
2.2.2. Contratos bancarios activos .....	139
2.2.3. Contratos bancarios neutros .....	140
2.2.4. Especial referencia a los contratos bancarios sobre valores negociables e instrumentos financieros .....	141
BIBLIOGRAFÍA .....	144
<i>Tema IV. Comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores .....</i>	145
A. JORGE VIERA GONZÁLEZ	
1. INTRODUCCIÓN .....	146
2. ÁMBITO DE APLICACIÓN .....	151
2.1. Ámbito subjetivo .....	151
2.2. Ámbito objetivo .....	153
2.3. Carácter imperativo de las normas de comercialización a distancia de servicios financieros y su aplicación a contratos conectados con Estados no comunitarios .....	158
3. FORMA DEL CONTRATO .....	159

4. PARTES DEL CONTRATO .....	163
4.1. El proveedor .....	163
4.2. El consumidor .....	163
5. DEBERES DE INFORMACIÓN PRECONTRACTUALES .....	165
5.1. Consecuencias del incumplimiento de los requisitos de información previos .....	165
5.2. Contenido de los deberes de información precontractuales .....	167
5.2.1. Requisitos de información con respecto al proveedor .....	167
5.2.2. Requisitos de información con respecto al servicio financiero .....	168
5.2.3. Requisitos de información en cuanto al contrato a distancia .....	169
5.2.4. Requisitos de información en cuanto a los medios de reclamación e indemnización .....	170
5.2.5. Especialidades en materia de requisitos de información en los supuestos de contratos a distancia celebrados a través de telefonía vocal .....	170
5.2.6. Requisitos adicionales de información .....	171
5.3. Forma y momento de suministro de la información previa .....	172
6. MOMENTO Y LUGAR DE PERFECCIÓN DEL CONTRATO .....	176
7. EL DERECHO DE DESISTIMIENTO .....	180
7.1. Fundamentos .....	180
7.2. Plazo y forma para el ejercicio .....	183
7.3. Efectos .....	185
7.4. Excepciones .....	188
BIBLIOGRAFÍA .....	191
<i>Tema V. Autenticidad en la contratación bancaria electrónica ..</i>	195
MARÍA DE LA SIERRA FLORES DOÑA	
RESUMEN .....	196
1. MARCO CONTEXTUAL DE LA FORMA Y FIRMAS ELECTRÓNICAS .....	197

1.1. Medios electrónicos como soporte de comunicación y cumplimiento en la contratación bancaria.....	197
1.2. Autenticidad en la contratación bancaria electrónica y firma avanzada reconocida .....	199
1.3. Reseña normativa .....	200
1.3.1. Directivas de Firma (1999/93/CE) y del Comercio Electrónico (2000/31/CE). Opciones nacionales y la influencia indirecta del Uncitral.....	200
1.3.2. Profusión de Condiciones generales, Códigos de Buenas Prácticas y su relevante aplicación contractual .....	205
1.3.3. Mercado global y microsistemas jurídicos .....	209
2. NATURALEZA Y CARACTERIZACIÓN DE LA FORMA Y DOCUMENTACIÓN ELECTRÓNICAS .....	210
2.1. La ficción legal de la equiparación de la forma electrónica a la escrita. Significación y alcance .....	211
2.2. Forma y firmas electrónicas .....	211
2.2.1. Forma como modalidad del consentimiento y forma del contrato o negocio .....	211
2.2.2. La firma como elemento de identidad del documento electrónico y su doble tipología normativa .....	213
2.3. Forma como documento .....	216
2.3.1. Del soporte papel en el documento escrito a los programas, aplicaciones y tecnologías de la información y comunicación (TIC) como sustento del Documento electrónico .....	216
2.3.2. Documento electrónico como documento incorporal o inmaterial.....	217
2.4. Identidad e inalterabilidad: documento escrito versus documento electrónico.....	220
2.4.1. La gradación de las funciones indicativas y declarativas en los diversos tipos de firma electrónica.....	221
2.4.2. La unívoca función indicativa de las firmas avanzadas y la inalterabilidad del Acto a ellas vinculado como exigencia conceptual .....	223

2.5. La certificación de un Prestador de Servicios reconocido como presupuesto normativo de autenticidad de la firma y documentación electrónicas .....	225
3. RECONOCIMIENTO PROCESAL E INTERNACIONAL DE LOS DOCUMENTOS ELECTRÓNICOS .....	229
3.1. Sistema de la prueba documental electrónica.....	229
3.1.1. El soporte electrónico y su consideración de prueba documental.....	229
3.1.2. La regla general de prueba libre para los documentos electrónicos y los vinculados a firma simple o avanzada'.	231
3.1.3. Presunción iuris tantum de autenticidad de la firma avanzada reconocida y los documentos a ella vinculados	232
3.2. Reconocimiento de los certificados reconocidos en otros países .....	233
4. CONCLUSIONES .....	234
BIBLIOGRAFÍA .....	237
<b>Tema VI. Las condiciones generales de la contratación en los contratos bancarios. El Registro de condiciones generales de la contratación y la eficacia de la inscripción .....</b>	<b>241</b>
JAVIER GÓMEZ GÁLIGO	
1. LA CONTRATACIÓN CON CONDICIONES GENERALES COMO ÁMBITO PROPIO DE LA CONTRATACIÓN BANCARIA.....	242
2. POSIBILIDAD TAMBIÉN DE CLÁUSULAS ABUSIVAS EN CONTRATOS SIN CONDICIONES GENERALES .....	243
3. CONCEPTO DE CONSUMIDOR EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA EN DERECHO ESPAÑOL .....	244
4. CONCEPTO DE CLÁUSULA ABUSIVA EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA CON CONSUMIDORES .....	244
5. LA LISTA NEGRA DE CLÁUSULAS ABUSIVAS .....	245
6. SUPUESTOS APLICABLES A LA CONTRATACIÓN BANCARIA	246
7. MEDIOS DE COMBATIR ESTAS CLÁUSULAS GENERALES ABUSIVAS: ACCIONES INDIVIDUALES Y COLECTIVAS. LEGITIMACIÓN Y JURISDICCIÓN .....	250
8. PRESCRIPCIÓN DE LAS ACCIONES COLECTIVAS.....	251

9. EL REGISTRO DE CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN.....	252
9.1. Concepto.....	252
9.2. Precedentes.....	253
9.3. Finalidad.....	254
9.4. Organización.....	254
9.5. Caracteres.....	255
9.6. Contenido.....	261
9.7. El Registro de condiciones generales en relación con los contratos de financiación de bienes muebles.....	262
9.8. Efectos del Registro.....	263
10. CONTROL PREVENTIVO POR PARTE DE NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LAS CLÁUSULAS ABUSIVAS NULAS. EFICACIA DEL REGISTRO DE CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN.....	266
11. OTRAS MEDIDAS DE CONTROL DE LA LEGALIDAD. LA ACTUACIÓN DEL BANCO DE ESPAÑA.....	268
12. POSIBILIDAD DE EXISTIR CLÁUSULAS NULAS POR ABUSIVAS EN CONTRATOS ENTRE PROFESIONAL Y CONSUMIDOR SIN CONDICIONES GENERALES, ASÍ COMO EN LOS CONTRATOS ENTRE PARTICULARES.....	269
13. PUBLICIDAD DEL CONTENIDO DEL REGISTRO DE CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN.....	270
14. EL DICTAMEN DE CONCILIACIÓN ANTE EL REGISTRADOR DE BIENES MUEBLES.....	271
15. LA PERSISTENCIA EN LA UTILIZACIÓN DE CONDICIONES GENERALES NULAS.....	271
ANEXO I. DATOS DEL REGISTRO DE BIENES MUEBLES-CENTRAL SOBRE ASIENTOS PRACTICADOS EN EL REGISTRO DE BIENES MUEBLES.....	273
ANEXO II. SENTENCIAS INSCRITAS EN EL REGISTRO DE CONDICIONES GENERALES DECLARANDO LA NULIDAD DE CLÁUSULAS ABUSIVAS.....	273
BIBLIOGRAFÍA.....	275

<b>Tema VII. La protección del cliente en la relación bancaria.....</b>	<b>277</b>
ESTER MIRALLES SÁEZ	
1. INTRODUCCIÓN: NORMAS DE TRANSPARENCIA Y PROTECCIÓN DE LA CLIENTELA.....	278
1.1. Origen de las normas de transparencia.....	278
1.2. Objeto y finalidad de las normas de transparencia.....	281
2. CONTENIDO DE LA NORMATIVA DE TRANSPARENCIA: PROTECCIÓN DEL CLIENTE BANCARIO.....	283
2.1. Protección del cliente bancario en fase precontractual.....	284
2.1.1. Información sobre tipos de interés.....	284
2.1.2. Información sobre comisiones.....	287
2.1.3. Información sobre normas de valoración.....	290
2.1.4. Publicidad de operaciones.....	291
2.2. Protección del cliente bancario en fase contractual.....	292
2.2.1. Obligatoriedad de entrega del documento contractual....	292
2.2.2. Contenido mínimo de contratos de duración indefinida.	294
2.2.3. Modificaciones del contenido de los contratos de duración indefinida.....	296
2.3. Protección del cliente bancario en fase de ejecución de contratos.....	298
2.4. Protección del cliente bancario en los préstamos hipotecarios.....	299
2.4.1. Protección del prestatario en fase precontractual.....	300
2.4.2. Protección del prestatario en fase contractual.....	302
2.4.3. Protección del prestatario en la ejecución del contrato....	303
3. CONTROL SOBRE LA APLICACIÓN DE LAS NORMAS DE TRANSPARENCIA: COMISIONADO PARA LA DEFENSA DEL CLIENTE SERVICIOS BANCARIOS.....	304
3.1. Características generales.....	304
3.2. Funciones.....	305
3.3. Procedimiento.....	307
BIBLIOGRAFÍA.....	309

4.2. Estafa mediante letra de cambio o negocio cambiario ficticio o en blanco.....	389
4.3. La obtención fraudulenta de crédito a través de tarjetas de crédito.....	392
4.4. El delito de falsedad en las cuentas anuales y la estafa de crédito (art. 291).....	392
4.5. La administración desleal en la concesión del crédito y la administración desleal de valores (art. 295).....	396
BIBLIOGRAFÍA.....	399
<b>Tema X. La Agencia Tributaria y las entidades de crédito.....</b>	<b>403</b>
CIPRIANO MUÑOZ BAÑOS	
1. INTRODUCCIÓN.....	404
1.1. Visión general de la fiscalidad de las entidades financieras.....	404
1.2. Como sujetos pasivos contribuyentes.....	404
1.3. Como sujetos retenedores.....	406
1.4. Como responsables.....	408
2. LAS OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN Y COLABORACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS.....	409
2.1. El secreto bancario.....	412
3. LAS ENTIDADES FINANCIERAS COMO POSEEDORAS DE UN GRAN VOLUMEN DE INFORMACIÓN CON TRASCENDENCIA TRIBUTARIA.....	413
3.1. Información por suministro: declaraciones periódicas.....	413
3.2. Información por captación.....	415
4. LAS ENTIDADES FINANCIERAS COMO COLABORADORAS EN LA GESTIÓN Y RECAUDACIÓN DE LOS TRIBUTOS.....	417
4.1. Ingresos y devoluciones derivadas de liquidaciones y autoliquidaciones.....	417
4.2. Embargo de cuentas, valores y derechos de crédito.....	417
5. RÉGIMEN SANCIONADOR TRIBUTARIO EN MATERIA DE OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN.....	418

5.1. No presentación de las declaraciones que contienen información.....	418
5.1.1. Sanción aplicable.....	419
5.2. Presentación incorrecta de las declaraciones que contienen información.....	420
5.2.1. Presentación de declaraciones incompletas, incorrectas o con datos falsos.....	420
A) Sanción aplicable.....	421
5.2.2. Contestar de forma incompleta o inexacta requerimientos individuales de información.....	421
A) Sanción aplicable en caso de datos relativos a magnitudes no monetarias.....	422
B) Sanción aplicable en caso de datos relativos a magnitudes monetarias.....	422
5.3. Incumplimiento de la obligación de utilizar el número de identificación fiscal (N.I.F.).....	424
BIBLIOGRAFÍA UTILIZADA.....	425

**SEGUNDA PARTE  
LOS CONTRATOS BANCARIOS**

CAPÍTULO 4º. EL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE Y SU GESTIÓN.....	429
<b>Tema XI. El contrato de cuenta corriente bancaria.....</b>	<b>431</b>
MARÍA ENCISO ALONSO-MUÑOZ	
1. CONCEPTO Y CARACTERES DEL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA.....	432
1.1. Cuestiones generales.....	432
1.2. Distinción entre la cuenta corriente bancaria y la cuenta corriente mercantil.....	432
1.3. Autonomía jurídica de la cuenta corriente bancaria.....	434
1.4. Calificación jurídica del contrato de cuenta corriente bancaria y sus caracteres.....	434
2. AMBITO SUBJETIVO DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA.....	436

2.1. Capacidad para la apertura de la cuenta corriente bancaria.....	437
2.2. La titularidad de la cuenta corriente bancaria.....	438
2.3. Apoderamientos.....	445
3. CONTENIDO DEL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA.....	446
3.1. Obligaciones de la entidad.....	446
3.1.1. Apertura y gestión de la cuenta corriente bancaria.....	446
3.1.2. Prestación del servicio de caja.....	447
A. Las órdenes.....	447
B. Pagos por cuenta del cliente.....	448
C. Cobros.....	453
3.1.3. Deber de información.....	454
3.1.4. Otras obligaciones de la entidad.....	455
3.2. Obligaciones del cliente.....	456
4. EMBARGO DEL SALDO DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA.....	457
5. EXTINCIÓN DEL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA.....	459
6. LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA Y EL CONCURSO DE ACREEDORES.....	461
BIBLIOGRAFÍA.....	463
<b>Tema XII. Las tarjetas bancarias. Los contratos de tarjeta de débito y de crédito</b> .....	465
FERNANDO GARCÍA SOLÉ	
1. INTRODUCCIÓN.....	466
2. CLASES DE TARJETAS Y SUS FUNCIONES.....	467
3. EL CAJERO AUTOMÁTICO.....	470
4. LA APERTURA DE CRÉDITO MEDIANTE TARJETA.....	474
5. EL CONTRATO DE EMISIÓN DE TARJETA DE CRÉDITO.....	479
5.1. Obligaciones de las partes: el emisor.....	483
5.2. Obligaciones del Titular.....	484

5.3. Extinción.....	486
6. EL CONTRATO DE ACEPTACIÓN DE TARJETA.....	487
6.1. Obligaciones del empresario aceptante.....	489
6.2. Obligaciones del banco frente al aceptante.....	491
6.3. Extinción del contrato de aceptación de la tarjeta.....	494
7. NORMATIVA DE CONSUMO APLICABLE A LAS TARJETAS DE CRÉDITO.....	495
8. BREVES APUNTES SOBRE FRAUDE EN LAS TARJETAS DE CRÉDITO.....	497
BIBLIOGRAFÍA.....	500
<b>Tema XIII. La transferencia bancaria</b> .....	503
CARMEN GALÁN LÓPEZ	
1. INTRODUCCIÓN.....	504
2. CONCEPTO Y CLASES.....	506
2.1. Concepto e importancia en el tráfico.....	506
2.2. Clases de transferencias.....	510
3. DISPOSICIONES APLICABLES A LA TRANSFERENCIA BANCARIA EN EL DERECHO ESPAÑOL.....	512
4. LA LEY MODELO DE UNCITRAL SOBRE TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES DE CRÉDITO.....	514
5. NATURALEZA JURÍDICA.....	515
5.1. Teorías Unitarias.....	516
5.2. La construcción disgregadora.....	523
6. LAS RELACIONES EXISTENTES EN LA TRANSFERENCIA: ALCANCE Y EFECTOS.....	524
6.1. La relación entre el ordenante y el banco.....	524
6.1.1. La orden de transferencia.....	524
6.1.2. La forma de la orden de transferencia.....	528
6.1.3. La revocación de la orden de transferencia.....	529
6.1.4. Ejecución de la orden de transferencia por el banco.....	535
6.1.5. El error y el fraude en la ejecución de la transferencia....	539



6.2. La Intervención de un banco corresponsal o de más entidades bancarias. Peculiaridades de régimen en las relaciones entre bancos.....	540
6.2.1. Relaciones bilaterales entre los bancos.....	541
6.2.2. Los sistemas de compensación y liquidación y de transmisión de la información.....	542
6.2.3. Régimen de relaciones y responsabilidades de las distintas entidades participantes en la transferencia indirecta.....	545
6.3. La relación entre el beneficiario y su banco.....	547
6.3.1. Diligencia exigida a la entidad del beneficiario en el cumplimiento de la transferencia.....	547
6.3.2. Nacimiento del derecho de crédito a favor del beneficiario.....	549
7. EFECTOS DEL PAGO MEDIANTE TRANSFERENCIA EN LAS RELACIONES ORDENANTE-BENEFICIARIO.....	551
BIBLIOGRAFÍA.....	553
CAPÍTULO 5º. LOS CONTRATOS DE CAPTACIÓN DE PASIVO.....	557
<i>Tema XIV. Depósitos bancarios de dinero.....</i>	<i>559</i>
JUAN MADRAZO LEAL	
1. INTRODUCCIÓN.....	560
1.1. Pluralidad negocial y noción general.....	560
1.2. Función económica.....	561
1.2.1. Función financiera y actividad bancaria de intermediación en el crédito.....	561
1.2.2. La perspectiva del depositante: inversión y conservación.....	563
1.2.3. El depósito a la vista y la función bancaria de intermediación en los pagos.....	564
2. CLASES.....	565
2.1. Introducción.....	565
2.2. El depósito a la vista.....	565
2.2.1. Concepto, naturaleza jurídica, caracteres, régimen legal.....	565
2.2.2. Modalidades.....	569

A) El depósito con cláusula de cuenta corriente (el depósito documentado en libreta de ahorro)....	569
B) El depósito a la vista y el contrato de cuenta corriente bancaria.....	571
2.3. El depósito a plazo: concepto, naturaleza jurídica, caracteres, régimen legal.....	573
2.3.1. Modalidades: depósito con preaviso, depósito a descuento y depósitos mixtos o referenciados.....	575
3. FIGURAS AFINES: DEPÓSITO INTERBANCARIO, CUENTAS FINANCIERAS, DEPÓSITOS ESTRUCTURADOS.....	576
4. ELEMENTOS.....	578
4.1. Sujetos.....	578
4.1.1. Depositario.....	578
A) Entidad de crédito bancaria.....	578
B) El problema del banco de hecho.....	580
4.1.2. Depositante: depósitos unipersonales y pluripersonales.....	581
A) El depósito conjunto.....	582
B) El depósito indistinto.....	583
4.2. Objeto: el dinero incorporado a moneda legal y escrituraria.....	586
4.3. Forma.....	589
4.3.1. Consideración general.....	589
4.3.2. La libreta de ahorro.....	590
4.3.3. Los Certificados de Depósito.....	592
5. CONTENIDO DEL CONTRATO.....	593
5.1. Obligaciones de la entidad de crédito depositaria.....	593
5.1.1. La restitución.....	593
5.1.2. La obligación de pago de intereses remuneratorios.....	594
5.1.3. La administración prudente y líquida de los fondos depositados.....	595
6. EL CRÉDITO NACIDO DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS COMO OBJETO EN EL TRÁFICO ECONÓMICO.....	596

7. LA INCIDENCIA DEL CONCURSO EN LOS DEPÓSITOS BANCARIOS DE DINERO .....	600
7.1. Concurso del depositante .....	600
7.2. Concurso de la entidad depositaria .....	601
8. EXTINCIÓN .....	602
BIBLIOGRAFÍA .....	604
<i>Tema XV. Las llamadas cuenta ahorro vivienda y cuenta corriente en materia tributaria</i> .....	609
ANA FELICITAS MUÑOZ PÉREZ	
CUENTA AHORRO VIVIENDA .....	610
1. Concepto .....	610
2. Fiscalidad .....	610
3. La rentabilidad de las cuentas de ahorro vivienda .....	613
4. Requisitos de la cuenta ahorro vivienda .....	613
5. Pérdida del derecho a la deducción .....	616
LA CUENTA CORRIENTE EN MATERIA TRIBUTARIA .....	617
1. Definición .....	617
2. Sujetos que pueden acogerse al sistema de cuenta corriente tributaria .....	618
3. Deudas y créditos objeto de anotación .....	619
4. Procedimiento para acogerse al sistema de cuenta corriente tributaria .....	620
5. Efectos sobre los créditos y débitos tributarios .....	621
6. Extinción .....	622
BIBLIOGRAFÍA .....	623
CAPÍTULO 6º. LOS CONTRATOS DE FINANCIACIÓN .....	625
<i>Tema XVI. El contrato de apertura de crédito</i> .....	627
JAVIER GUTIÉRREZ GILSANZ	
1. FUNCIÓN ECONÓMICA .....	627

2. CONCEPTO .....	630
3. NATURALEZA JURÍDICA .....	632
4. RÉGIMEN JURÍDICO .....	640
5. CLASES DE APERTURA DE CRÉDITO .....	642
6. CONTENIDO DEL CONTRATO .....	644
6.1. Obligaciones de la entidad acreditante .....	644
6.2. Obligaciones del acreditado .....	649
7. EXTINCIÓN DEL CONTRATO .....	654
7.1. Determinación del saldo a efectos del juicio ejecutivo .....	663
BIBLIOGRAFÍA .....	667
<i>Tema XVII. El contrato de descuento</i> .....	671
FATIMA LOIS BASTIDA	
1. FUNCIÓN ECONÓMICA Y SIGNIFICADO ACTUAL .....	672
2. CARACTERIZACIÓN CONCEPTUAL Y NATURALEZA JURÍDICA .....	674
3. CLASES DE DESCUENTO. EL DESCUENTO COMÚN Y EL DESCUENTO CAMBIARIO .....	677
3.1. Descuento cambiario .....	677
3.2. Descuento común .....	679
4. FORMALIZACIÓN DEL CONTRATO DE DESCUENTO .....	681
5. CONTENIDO Y EFECTOS DEL CONTRATO DE DESCUENTO .....	683
5.1. Obligaciones del Banco o entidad descontante .....	683
5.1.1. El deber de efectuar el anticipo .....	683
5.1.2. La diligencia del Banco .....	684
5.2. Obligaciones del descontatario .....	688
5.2.1. El deber de transmisión del crédito .....	688
5.2.2. El deber de pago de intereses .....	690
5.2.3. El deber de restitución del anticipo y la "Cláusula salvo buen fin" .....	691
6. LA EXTINCIÓN DEL CONTRATO DE DESCUENTO .....	693
BIBLIOGRAFÍA .....	695

<b>Tema XVIII. El contrato de préstamo bancario .....</b>	<b>699</b>
<b>Tema XVIII.A. El préstamo bancario de dinero .....</b>	<b>701</b>
ENRIQUE GADEA SOLER	
1. DELIMITACIÓN DE LA FIGURA .....	702
2. CONCEPTO DE PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO .....	703
3. CARACTERES DEL PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO .....	704
3.1. Consideraciones generales .....	704
3.2. El posible carácter consensual del préstamo bancario .....	706
3.3. La posible bilateralidad del préstamo bancario .....	709
4. CLASES DE PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO .....	709
5. LA MERCANTILIDAD DEL CONTRATO .....	710
6. CONTENIDO DEL CONTRATO .....	715
6.1. Referencia a la entrega del dinero prestado .....	716
6.2. Obligaciones del prestatario .....	717
6.2.1. Devolución del principal del préstamo .....	717
6.2.2. Pago de intereses y de otros conceptos retributivos repercutibles .....	719
A) Planteamiento general: referencia a la TAE .....	719
B) Concepto y clases de intereses .....	721
C) La libertad de fijación del interés y la aplicación de la Ley de Usura .....	723
D) El anatocismo: criterio jurisprudencial .....	727
6.2.3. Otras obligaciones del prestatario .....	728
7. EXTINCIÓN DEL CONTRATO: ESPECIAL REFERENCIA A LAS CLÁUSULAS QUE PERMITEN LA RESOLUCIÓN ANTICIPADA DEL CONTRATO POR PARTE DE LA ENTIDAD DE CRÉDITO .....	729
BIBLIOGRAFÍA .....	736

<b>Tema XVIII.B. Los préstamos especiales .....</b>	<b>741</b>
<b>Tema XVIII.B.1. El préstamo con garantía de valores .....</b>	<b>743</b>
ENRIQUE GADEA SOLER	
1. INTRODUCCIÓN .....	743
2. EL OBJETO DE LA GARANTÍA: VALORES NEGOCIABLES REPRESENTADOS POR ANOTACIONES EN CUENTA .....	744
3. LA MERCANTILIDAD DEL CONTRATO Y LAS ESPECIALIDADES RELATIVAS A LA CONSTITUCIÓN DE LA PRENDA DE VALORES ANOTADOS .....	745
4. PROTECCIÓN JURÍDICA CONFERIDA AL ACREEDOR GARANTIZADO CON ESTA MODALIDAD DE PRENDA .....	747
5. APLICABILIDAD DEL PROCEDIMIENTO DE EJECUCIÓN EN EL CASO DE CUENTAS CORRIENTES DE CRÉDITO .....	749
BIBLIOGRAFÍA .....	750
<b>Tema XVIII.B.2. El préstamo sindicado .....</b>	<b>753</b>
M <sup>a</sup> ROSA TAPIA SÁNCHEZ	
1. FUNCIÓN ECONÓMICA Y ESPECIALIDAD DE LA FIGURA .....	754
2. LA TÉCNICA DE LA SINDICACIÓN .....	756
2.1. La iniciativa de la técnica sindicada de actuación durante la fase precontractual .....	756
2.1.1. La actividad del "lead manager" y su responsabilidad .....	756
2.1.2. Formación del sindicato bancario .....	757
2.2. El desarrollo de la técnica de sindicación durante la vida del préstamo .....	759
2.2.1. Naturaleza jurídica del Banco agente: un comisionista dotado de representación .....	759
2.2.2. Funciones del Banco agente .....	760
3. FORMA Y CONTENIDO DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO SINDICADO .....	761
3.1. Forma del contrato de préstamo sindicado. Su trascendencia en el procedimiento concursal .....	761
3.2. Contenido del contrato .....	762

3.2.1. Obligaciones de las entidades prestamistas .....	763
3.2.2. Obligaciones del cliente prestatario .....	765
3.2.3. Algunas cláusulas de garantía y cláusulas especiales como consecuencia de la sindicación .....	768
4. GARANTÍAS REALES SOBRE EL PRÉSTAMO SINDICADO .....	770
BIBLIOGRAFÍA .....	771
<b>Tema XVIII.B.3. El préstamo participativo .....</b>	<b>773</b>
JOSÉ LUIS COLINO MEDIÁVILLA	
1. FUNCIÓN Y CARACTERES .....	773
1.1. Antecedentes .....	773
1.2. Ámbito subjetivo .....	775
1.3. Elemento retributivo .....	778
1.4. Carácter subordinado .....	780
2. DERECHOS DE CONTROL E INFORMACIÓN .....	781
3. AMORTIZACIÓN ANTICIPADA .....	782
4. REFLEJO CONTABLE .....	784
5. SIGNIFICACIÓN PARA DETERMINAR LA EXISTENCIA DE PÉRDIDAS PATRIMONIALES E INSOLVENCIA .....	785
BIBLIOGRAFÍA .....	789
<b>Tema XIX. Crédito al consumo .....</b>	<b>793</b>
ALFREDO MUÑOZ GARCÍA	
1. INTRODUCCIÓN .....	793
2. ÁMBITO DE APLICACIÓN .....	795
2.1. El consumidor persona física como exclusivo objeto de protección .....	795
2.2. Contratos objeto de aplicación .....	797
2.3. Exclusiones .....	798
2.4. Aplicación parcial de la Ley .....	804
3. FORMACIÓN DEL CONTRATO .....	806
4. REQUISITOS FORMALES DE LOS CONTRATOS .....	808
5. EL CONTENIDO CONTRACTUAL .....	811

6. CONTRATOS VINCULADOS .....	818
7. LA ACCIÓN DE CESACIÓN .....	835
8. BIBLIOGRAFÍA .....	836
<b>Tema XX. El contrato de factoring .....</b>	<b>839</b>
FCO. JAVIER ARIAS VARONA	
1. INTRODUCCIÓN .....	840
2. CONCEPTO Y FUNCIÓN ECONÓMICA .....	841
3. CLASES DE FACTORING .....	844
3.1. En función de cómo se articule la cesión de créditos .....	844
3.2. En función de la cobertura frente a la insolvencia del deudor cedido .....	846
4. NATURALEZA JURÍDICA .....	847
5. ELEMENTOS PERSONALES. LA ENTIDAD DE FACTORING .....	849
6. CONTENIDO .....	850
6.1. Obligaciones de la entidad de factoring .....	850
6.1.1. Gestión del cobro de los créditos cedidos .....	852
6.1.2. Anticipo del importe de los créditos .....	852
6.1.3. Asunción del riesgo de insolvencia .....	854
6.2. Obligaciones del cliente .....	856
6.2.1. Cesión de los créditos .....	856
A. Preliminar .....	856
B. Modalidades de la cesión .....	858
C. La cesión y los terceros .....	861
D. Responsabilidad del cliente por la cesión .....	865
6.2.2. Pago del precio del contrato .....	865
6.2.3. Otras obligaciones .....	867
7. EXTINCIÓN DEL CONTRATO .....	868
8. FACTORING Y CONCURSO .....	870
8.1. Efectos de la declaración de concurso .....	871
8.2. Operaciones de la masa .....	872

8.2.1. Acciones de reintegración .....	872
8.2.2. Reducción de la masa y factoring .....	874
NOTA BIBLIOGRÁFICA .....	877
<b>Tema XXI. El contrato de leasing financiero</b> .....	879
ANDRÉS GUTIÉRREZ GILSANZ	
1. PRELIMINAR .....	880
2. RÉGIMEN JURÍDICO, NOCIÓN, CLASES Y DIFERENCIACIÓN CON OTRAS FIGURAS .....	882
3. ELEMENTOS .....	887
3.1. Personales .....	888
3.2. Reales .....	889
3.3. Formales .....	891
3.4. Temporales .....	894
4. CONTENIDO .....	894
4.1. Adquisición del bien .....	895
4.2. Entrega del bien .....	898
4.3. Saneamiento .....	899
4.4. Uso y conservación del bien .....	900
4.5. Pago del precio .....	902
4.6. Incumplimiento de las obligaciones .....	902
5. EXTINCIÓN DEL CONTRATO .....	903
6. NATURALEZA JURÍDICA Y RÉGIMEN NORMATIVO APLICABLE .....	906
7. TRATAMIENTO CONCURSAL .....	917
7.1. Concurso del usuario .....	918
7.2. Concurso de la entidad de leasing .....	924
7.3. Concurso del vendedor .....	925
BIBLIOGRAFÍA .....	925
<b>Tema XXII. El llamado contrato de renting</b> .....	929
NEMESIO VARA DE PAZ	
1. INTRODUCCIÓN .....	930

2. CONCEPTO .....	931
3. NATURALEZA Y RÉGIMEN JURÍDICO .....	935
4. ELEMENTOS .....	936
4.1. Personales .....	936
4.2. Reales .....	938
4.3. Formales .....	940
4.4. Temporales .....	942
5. CONTENIDO .....	943
5.1. Obligaciones del arrendador .....	943
5.1.1. La entrega .....	943
5.1.2. El servicio de mantenimiento .....	945
5.1.3. Garantizar el goce pacífico .....	947
5.1.4. El saneamiento .....	947
5.2. Obligaciones del arrendatario .....	949
6. EXTINCIÓN DEL CONTRATO .....	950
7. SITUACIONES CONCURSALES .....	951
BIBLIOGRAFÍA .....	956
<b>Tema XXIII. Reestructuración y reorganización de deudas bancarias...</b>	961
EMILIO DÍAZ RUIZ	
1. INTRODUCCIÓN .....	961
2. EL CONTENIDO DE LA ACTIVIDAD DE REUNIFICACIÓN O AGRUPAMIENTO DE DEUDAS .....	963
2.1. Prestamistas no sujetos a supervisión .....	963
2.2. Mediación en la reestructuración .....	969
3. DE LEGE FERENDA .....	970
3.1. Concesión de préstamos .....	973
3.2. Asesoramiento y mediación .....	974
3.3. Agentes .....	974
<b>Tema XXIV. Financiación de proyectos</b> .....	977
CARMEN PÉREZ DE LA CRUZ DE OÑA	
1. NOCIÓN .....	978

2. ANTECEDENTES.....	978
3. FUNCIÓN ECONÓMICA .....	980
4. ELEMENTOS PERSONALES DEL CONTRATO.....	982
4.1. La llamada "entidad vehículo del proyecto de financiación" .....	983
4.2. Los socios de la entidad-vehículo.....	984
4.3. El proveedor o proveedores del crédito necesario para la financiación del proyecto .....	986
4.4. El llamado Banco agente .....	988
5. CONTENIDO DEL CONTRATO. EL CLAUSULADO DE LA PÓLIZA.....	989
5.1. Cláusulas específicas.....	989
5.1.1. Consideración general.....	989
5.1.2. Condición suspensiva de sujetar las disposiciones de fondos por el prestatario al avance efectivo de la obra.....	989
5.1.3. Condición resolutoria de dar por extinguido el contrato si la obra en que el proyecto consiste sufre algún menoscabo .....	990
5.1.4. Mantenimiento de la proporción o equivalencia entre los compromisos de remuneración/amortización del crédito y el flujo de ingresos presupuestados .....	990
5.2. Cláusulas generales .....	991
5.3. Cláusulas en previsión de situaciones de conflicto .....	992
BIBLIOGRAFÍA .....	992
<i>Tema XXV. La significación de la llamada rehabilitación de préstamos y de créditos en el concurso .....</i>	995
MARIA GÓMEZ MENDOZA	
1. CUESTIONES GENERALES .....	996
2. LA REHABILITACIÓN DE CRÉDITOS Y OTRAS FIGURAS CONCURSALES.....	998
3. REQUISITOS DE LA REHABILITACIÓN DE CRÉDITOS.....	1000
3.1. Requisitos subjetivos .....	1000
3.2. Requisitos objetivos .....	1002

3.2.1. Contratos de préstamo y demás de crédito. El arrendamiento financiero y el factoring no son rehabilitables .....	1002
3.2.2. Causa de resolución.....	1006
3.2.3. Notificación, satisfacción o consignación de las cantidades debidas y asunción de los pagos futuros .....	1008
3.2.4. Imposibilidad de ulterior rehabilitación .....	1010
4. LA OPOSICIÓN A LA REHABILITACIÓN .....	1010
4.1. Cuestiones generales.....	1010
4.2. Presupuestos subjetivos .....	1011
4.3. Presupuestos objetivos .....	1012
4.4. Efectos de la oposición.....	1013
5. IMPUGNABILIDAD DE LA REHABILITACIÓN.....	1013
6. EFECTOS DE LA REHABILITACIÓN .....	1014
BIBLIOGRAFÍA .....	1016
CAPÍTULO 7º. CONTRATOS DE INTERMEDIACIÓN EN LOS PAGOS.....	1019
<i>Tema XXVI. El contrato de crédito documentario .....</i>	1021
MARÍA ANGELES ALCALÁ DÍAZ	
1. CONCEPTO, FUENTES NORMATIVAS Y FUNCIÓN ECONÓMICA DEL CONTRATO DE CRÉDITO DOCUMENTARIO .....	1022
2. NATURALEZA JURÍDICA DEL CONTRATO DE CRÉDITO DOCUMENTARIO .....	1028
3. RELACIONES JURÍDICAS SUBYACENTES Y POSICIÓN DEL BANCO EMISOR DEL CRÉDITO DOCUMENTARIO .....	1031
3.1. Relación comprador-vendedor (ordenante-beneficiario del crédito documentario) .....	1031
3.2. Relación jurídica ordenante-Banco emisor.....	1033
3.2.1. Naturaleza jurídica de la relación entre ordenante-Banco emisor. La obligación de emisión del crédito documentario siguiendo las instrucciones del ordenante.....	1033

3.2.2. Verificación de las condiciones de ejecución del crédito documentario. El deber de examen de los documentos ....	1036
A) Comprobación de la identidad del beneficiario	1036
B) Verificación de la fecha de vigencia del crédito documentario .....	1038
C) Deber de examen de los documentos.....	1040
3.3. Relaciones jurídicas Banco emisor-beneficiario. La promesa unilateral de pago del Banco.....	1045
3.4. Relaciones jurídicas interbancarias: Banco avisador, Banco pagador, Banco confirmador.....	1051
4. CLASES DE CRÉDITO DOCUMENTARIO.....	1055
4.1. Revocable e irrevocable.....	1055
4.2. Transferible e intransferible .....	1057
4.3. Otras clasificaciones.....	1060
BIBLIOGRAFÍA .....	1062
<i>Tema XXVII. El contrato de confirming</i> .....	1065
JUAN GARBAYO BLANCH	
1. INTRODUCCIÓN.....	1065
2. CONCEPTO Y NATURALEZA JURÍDICA.....	1067
3. SUJETOS DE LA RELACIÓN JURÍDICA Y CASUÍSTICA DE LA MISMA.....	1071
4. DERECHOS Y OBLIGACIONES.....	1074
4.1. La relación cliente - entidad financiera .....	1077
4.2. La relación entidad financiera - proveedor.....	1082
5. LIMITACIONES Y PROBLEMÁTICA DE LA "CONFIRMACIÓN Y GESTIÓN DE PAGOS" .....	1085
5.1. Limitaciones al desarrollo de la confirmación y gestión de pagos .....	1085
5.2. La incidencia directa de la regulación del factoring en la confirmación y gestión de pagos .....	1086
5.3. La presencia de terceros y su incidencia en la confirmación y gestión de pagos .....	1087

6. CONCLUSIÓN Y DOCTRINA JURISPRUDENCIAL.....	1088
6.1. Conclusión .....	1088
6.2. Doctrina y Jurisprudencia.....	1089
BIBLIOGRAFÍA .....	1091
CAPITULO 8º. LAS GARANTÍAS EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA	1093
<i>Tema XXVIII. Las garantías personales en la contratación bancaria .</i>	1095
<i>Tema XXVIII.A. Garantías personales, Apeles bancarios</i> .....	1097
DAVID PÉREZ MILLÁN	
1. INTRODUCCIÓN.....	1098
2. FIANZA Y GARANTÍAS BANCARIAS.....	1099
2.1. La fianza.....	1099
2.2. Las garantías autónomas .....	1100
2.3. La garantía de un conjunto de obligaciones futuras: la fianza «omnibus» o fianza general .....	1103
2.4. Póliza de afianzamiento o seguro de caución.....	1104
3. LAS GARANTÍAS PERSONALES MERCANTILES.....	1108
3.1. La mercantilidad de las garantías personales .....	1108
3.2. Especialidades de las garantías personales mercantiles .....	1108
3.3. La solidaridad de las garantías personales mercantiles .....	1109
4. RELACIONES JURÍDICAS EN LAS GARANTÍAS PERSONALES	1111
4.1. Elementos personales. Pluralidad de garantes .....	1111
4.2. Relación entre deudor y garante .....	1112
4.2.1. Naturaleza jurídica y obligaciones de las partes.....	1112
4.2.2. Derecho de regreso del garante: reembolso y subrogación	1113
4.2.3. Acciones de relevación (o liberación) y de cobertura.....	1114
4.3. Relación entre acreedor y garante: naturaleza jurídica y obligaciones de las partes.....	1115
5. GARANTÍAS PERSONALES Y CONCURSO DE ACREEDORES .	1116
5.1. Consideraciones generales.....	1116

5.2. Comunicación de los créditos del acreedor y del garante contra el deudor concursado.....	1117
5.2.1. Comunicación por el acreedor principal .....	1117
5.2.2. Comunicación por el garante .....	1118
5.3. Clasificación de los créditos del acreedor y del garante contra el deudor concursado.....	1119
5.3.1. Clasificación del crédito del acreedor principal.....	1119
5.3.2. Clasificación del crédito del garante .....	1122
5.4. Efectos del concurso del deudor sobre la garantía .....	1122
BIBLIOGRAFÍA .....	1123
<i>Tema XXVIII.B. Las garantías autónomas a primera demanda .....</i>	<i>1127</i>
FERNANDO SACRISTÁN BERGIA	
1. INTRODUCCIÓN.....	1127
2. LAS GARANTÍAS A PRIMERA DEMANDA Y EL DERECHO ESPAÑOL .....	1130
3. LAS GARANTÍAS A PRIMERA DEMANDA Y SUS DIFERENCIAS CON LA FIANZA.....	1132
4. EL PROBLEMA DE LA CAUSA DE LA GARANTÍA.....	1136
5. LAS GARANTÍAS A PRIMERA DEMANDA Y SU CARACTERIZACIÓN COMO UNA OPERACIÓN BANGARIA TRIANGULAR.....	1139
5.1. La relación ordenante-beneficiario, o relación subyacente .....	1140
5.2. La relación garante-ordenante, o contrato de contragarantía .....	1141
5.3. La relación garante-beneficiario. La carta de garantía.....	1143
5.4. La reclamación indebida .....	1146
BIBLIOGRAFÍA .....	1150
<i>Tema XXVIII.C. Las cartas de patrocinio .....</i>	<i>1153</i>
MANUEL MARÍA SÁNCHEZ ÁLVAREZ	
1. INTRODUCCIÓN.....	1153
2. CONCEPTO Y FUNCIÓN .....	1154
3. REQUISITOS .....	1155

4. NATURALEZA JURÍDICA .....	1156
5. CONTENIDO Y CLASIFICACIÓN .....	1164
5.1. Contenido .....	1164
5.2. Clasificación.....	1165
6. CAPACIDAD PARA FORMULAR LA DECLARACIÓN .....	1168
7. FORMA .....	1170
8. CESIÓN .....	1170
9. RESPONSABILIDAD DEL PATROCINADOR.....	1170
10. AUSENCIA DE DIMENSIÓN SOCIETARIA, CONTABLE Y CONCURSAL .....	1172
11. CP Y DERECHO INTERNACIONAL .....	1172
BIBLIOGRAFÍA .....	1173
<i>Tema XXIX. Las garantías reales en la contratación bancaria.....</i>	<i>1177</i>
<i>Tema XXIX.A. La hipoteca mobiliaria e inmobiliaria .....</i>	<i>1179</i>
FERNANDO DE LA CÁMARA GARCÍA	
1. GARANTÍAS REALES .....	1181
2. HIPOTECA INMOBILIARIA.....	1182
2.1. Autonomía de la voluntad e hipoteca .....	1182
2.2. La regulación de la hipoteca .....	1183
2.3. Elementos personales.....	1183
2.3.1. El acreedor hipotecario .....	1184
2.3.2. El hipotecante.....	1184
A. Capacidad para hipotecar.....	1185
B. Constitución de hipoteca por representante.....	1188
2.4. El objeto de la hipoteca: bienes que pueden ser hipotecados .....	1190
2.4.1. Los bienes anteriormente hipotecados.....	1191
2.4.2. Los bienes sujetos a prohibición de disponer.....	1191
2.4.3. El derecho del rematante .....	1192
2.4.4. La posición jurídica del arrendatario financiero.....	1192



2.5.	El objeto de la garantía hipotecaria: Obligaciones que pueden garantizarse con hipoteca .....	1192
2.5.1.	Obligación garantizada .....	1193
2.5.2.	Hipoteca parcial .....	1196
2.5.3.	Hipoteca en garantía de una pluralidad de obligaciones. Hipoteca flotante .....	1196
2.6.	Escritura e inscripción .....	1199
2.7.	Contenido de la escritura .....	1201
2.7.1.	La transparencia de las condiciones financieras de los préstamos hipotecarios .....	1201
2.7.2.	Cláusulas financieras .....	1203
	A. Capital y entrega del préstamo .....	1204
	B. Amortización .....	1205
	C. Intereses .....	1206
	D. Comisiones .....	1207
	E. Gastos .....	1209
	F. Vencimiento anticipado de la obligación asegurada .....	1209
	G. Obligaciones del prestatario o del hipotecante. ....	1215
2.7.3.	Cláusulas no financieras .....	1217
	A. La responsabilidad hipotecaria por principal ...	1218
	B. La responsabilidad hipotecaria por intereses....	1219
	C. La responsabilidad hipotecaria por costas y gastos.....	1222
	D. La responsabilidad hipotecaria del crédito.....	1223
	E. Hipoteca sobre varias fincas o derechos .....	1223
2.8.	Otras garantías adicionales a la hipoteca .....	1226
2.8.1.	Fianza .....	1227
2.8.2.	Seguro de vida .....	1227
2.8.3.	Seguro de daños .....	1227
2.8.4.	Asunción cumulativa de deuda.....	1228
2.9.	Hipoteca inversa .....	1228

2.10.	Modificación del préstamo hipotecario.....	1229
2.10.1.	Cambio de acreedor. Subrogación de préstamos hipotecarios .....	1229
2.10.2.	Cambio de deudor. Transmisión de finca hipotecada .....	1234
2.10.3.	Modificación de la cuantía. Ampliación del préstamo hipotecario .....	1236
2.10.4.	Modificación de la duración. Prórroga del préstamo garantizado .....	1239
2.10.5.	Modificación de la finca hipotecada. División de la finca.....	1239
2.11.	El cumplimiento. Cancelación de la hipoteca .....	1240
2.12.	Incumplimiento. La acción hipotecaria .....	1241
2.12.1.	Procedimiento de ejecución directa contra bienes hipotecados .....	1242
2.12.2.	Venta extrajudicial del bien hipotecado .....	1244
2.13.	La eurohipoteca .....	1247
3.	HIPOTECA MOBILIARIA .....	1248
3.1.	Introducción.....	1248
3.2.	Obligaciones que se pueden garantizar .....	1248
3.3.	Bienes que pueden ser hipotecados .....	1249
3.4.	Elementos formales .....	1250
3.5.	Efectos especiales que la distinguen de la hipoteca inmobiliaria.....	1250
	BIBLIOGRAFÍA .....	1251
	Tema XXIX.B. La prenda .....	1253
	FERNANDO DE LA CÁMARA GARCÍA	
1.	LA PRENDA ORDINARIA .....	1254
1.1.	Introducción. Requisitos .....	1254
1.2.	Efectos .....	1255
1.3.	Capacidad del pignorante .....	1256
1.4.	El objeto de la prenda .....	1256
1.5.	Ejecución.....	1257

1.6. Prenda de acciones y participaciones sociales .....	1258
2. PRENDA DE DERECHOS O CRÉDITOS .....	1260
2.1. Admisibilidad .....	1260
2.2. Forma .....	1260
2.3. Efectos .....	1261
2.4. Prenda de créditos y concurso .....	1261
2.5. Créditos susceptibles de prenda .....	1262
2.5.1. Créditos contra la Administración .....	1262
2.5.2. Rentas de arrendamiento .....	1263
2.5.3. Derechos derivados de pólizas de seguros de vida .....	1263
2.5.4. Saldos de depósitos bancarios e imposiciones a plazo fijo .....	1264
2.5.5. Valores negociables .....	1264
2.5.6. Prenda de cartera de valores dinámica .....	1267
3. LAS GARANTÍAS FINANCIERAS .....	1268
3.1. Ambito .....	1268
3.2. Requisitos .....	1269
3.3. Contenido y efectos .....	1269
3.4. Ejecución .....	1270
3.5. Concurso .....	1270
4. PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO .....	1271
4.1. Introducción .....	1271
4.2. Bienes que pueden ser pignoralos .....	1271
4.3. Forma .....	1272
4.4. Efectos .....	1272
5. LAS GARANTÍAS REALES Y EL CONCURSO .....	1273
5.1. Introducción .....	1273
5.2. Créditos con privilegio especial .....	1273
5.3. Efectos de la declaración de concurso .....	1274
5.4. Ejercicio de acciones .....	1276
5.5. Pago del crédito .....	1279

5.6. Preferencia para el cobro .....	1279
5.7. Acciones de reintegración .....	1280
BIBLIOGRAFÍA .....	1280
CAPÍTULO 9º. SERVICIOS DE INVERSIÓN Y ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS .....	1283
<b>Tema XXX. Los contratos de servicios de inversión realizados por las entidades de crédito .....</b>	<b>1285</b>
REYES PALÁ LAGUNA	
1. CONCEPTO. LOS CONTRATOS DE SERVICIOS DE INVERSIÓN REALIZADOS POR LAS ENTIDADES DE CRÉDITO EN LA CLASIFICACIÓN DE LAS OPERACIONES Y SERVICIOS BANCARIOS: LAS OPERACIONES PARABANCARIAS. NUEVO CRITERIO DE CLASIFICACIÓN EN FUNCIÓN DEL ÁMBITO OBJETIVO .....	1286
2. NOTAS COMUNES A ESTOS CONTRATOS .....	1291
2.1. Condiciones que deben cumplir los prestadores de servicios de inversión (presupuestos subjetivos) .....	1293
2.2. Aspectos generales de la contratación de servicios de inversión .....	1296
3. ALGUNOS CONTRATOS DE SERVICIOS DE INVERSIÓN QUE REALIZAN LAS ENTIDADES DE CRÉDITO .....	1299
3.1. El contrato de préstamo de valores admitidos a negociación en mercado secundario oficial .....	1299
3.1.1. El préstamo de valores del art. 36.7 LMV .....	1300
3.1.2. El préstamo que tiene lugar en el marco de la compensación y liquidación de valores cotizados .....	1301
3.1.3. El préstamo en operaciones bursátiles de contado .....	1302
3.2. Contratos en relación con las ofertas públicas de suscripción y venta de valores .....	1303
3.2.1. Los contratos de dirección, colocación y aseguramiento de ofertas públicas de suscripción y venta de valores .....	1303
3.2.2. Los contratos de estabilización de instrumentos financieros en las ofertas públicas de suscripción y venta de valores .....	1306

3.3. Los acuerdos de compensación contractual y de garantías financieras .....	1309
3.3.1. Los acuerdos de compensación contractual .....	1309
3.3.2. El nuevo régimen de garantías financieras .....	1310
3.4. Los contratos de depósito y administración de valores e instrumentos financieros .....	1312
BIBLIOGRAFÍA .....	1317
<b>Tema XXXI. El contrato de seguro en el marco de la actividad bancaria</b> .....	1321
CARLOS VARGAS VASSEROT	
1. INTRODUCCIÓN. LA BANCA-SEGUROS .....	1323
2. LA NECESARIA SEPARACIÓN Y COORDINACIÓN ENTRE ENTIDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES ASEGURADORAS .....	1325
3. LA MEDIACIÓN DE SEGUROS A TRÁVÉS DE OPERADORES DE BANCA-SEGUROS .....	1329
4. CONCEPTO Y TIPOS DE CONTRATO DE SEGURO: LA PROTECCIÓN DEL ASEGURADO .....	1336
4.1. Concepto y tipos de contrato de seguro .....	1336
4.2. La protección del asegurado y las condiciones generales de los contratos de seguro .....	1339
4.2.1. La protección contractual y administrativa del asegurado .....	1339
A. Las obligaciones del asegurador frente al tomador/asegurado respecto al contrato de seguro .....	1340
B. Mecanismos de solución de conflictos .....	1341
4.2.2. Las condiciones generales de la contratación en los contratos de seguro .....	1342
A. Las cláusulas lesivas y limitativas de los derechos de los asegurados .....	1344
B. Los seguros de grupos y los riesgos para el cliente del banco .....	1347
5. PRINCIPALES MODALIDADES DE SEGUROS BANCARIOS .....	1349

5.1. Los seguros de vida como instrumento de inversión .....	1350
5.2. Fondos y Planes de Pensiones y seguros de previsión .....	1352
5.2.1. Los Fondos y Planes de Pensiones .....	1352
5.2.2. Los nuevos seguros de previsión y ahorro creados por la Ley 35/2006 del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas .....	1356
A. Los Planes Individuales de Ahorro Sistemático (PIAS) .....	1356
B. Los Planes de Previsión Asegurados (PPA) .....	1357
C. Los seguros de dependencia .....	1358
5.3. Los seguros de amortización de créditos .....	1359
5.4. Los seguros de daños de los bienes hipotecados .....	1365
5.5. Los seguros gratuitos asociados a determinados productos financieros .....	1367
6. ANÁLISIS DE LAS CLÁUSULAS DEL PRÉSTAMO HIPOTECARIO RELACIONADAS CON EL SEGURO DE DAÑOS Y DE LA CLÁUSULA DE ACREEDOR HIPOTECARIO DEL SEGURO .....	1370
6.1. Las cláusulas del contrato de préstamo hipotecario en relación con el seguro .....	1371
6.1.1. Los bienes asegurados .....	1371
6.1.2. Los riesgos cubiertos por el seguro .....	1372
6.1.3. La suma asegurada .....	1373
A. Seguro por la cuantía del préstamo .....	1373
B. Seguro por el valor de la finca hipotecada .....	1375
C. Seguro por los costes de reconstrucción a valor nuevo .....	1376
6.1.4. La entidad aseguradora .....	1379
6.1.5. La duración del seguro .....	1380
6.1.6. La subrogación del acreedor en el cobro de las indemnización del seguro .....	1381
6.2. La entidad de crédito en la documentación del contrato de seguro. La cláusula de acreedor hipotecario .....	1384

Índice general

6.2.1. El cuestionario y la proposición del seguro.....	1384
6.2.2. La cláusula de acreedor hipotecario.....	1385
7. LA COBERTURA DE RIESGOS DE MERCADO MEDIANTE DERIVADOS FINANCIEROS .....	1387
7.1. Los futuros. Forward .....	1390
7.2. Las opciones.....	1390
7.2.1. Cap .....	1391
7.2.2. Floor .....	1392
7.2.3. Collar.....	1392
7.2.4. Swap.....	1393
8. BIBLIOGRAFÍA .....	1394
<b>Tema XXXII. El servicio de alquiler de cajas de seguridad.....</b>	<b>1397</b>
JAVIER MARTÍNEZ ROSADO	
1. DEFINICIÓN. FINALIDAD ECONÓMICA .....	1398
2. CONTENIDO DEL SERVICIO DE CAJAS DE SEGURIDAD .....	1399
2.1. Derechos y obligaciones del cliente.....	1399
2.1.1. Derechos.....	1399
2.1.2. Obligaciones.....	1401
A. El abono de la contraprestación .....	1401
B. Otras obligaciones.....	1403
2.2. Derechos y obligaciones del banco .....	1406
3. NATURALEZA JURÍDICA .....	1406
3.1. Contrato de depósito .....	1408
3.2. Contrato de arrendamiento.....	1409
3.3. Contrato con causa mixta.....	1410
4. LA RESPONSABILIDAD DEL BANCO.....	1413
4.1. Régimen aplicable .....	1413
4.2. Las cláusulas limitativas de la responsabilidad .....	1419
4.3. El problema de la prueba .....	1422
4.4. La suscripción de un contrato de seguro .....	1424

Índice general

5. CONFLICTOS CON TERCEROS ACREEDORES .....	1426
5.1. El embargo del contenido de las cajas .....	1426
5.2. La declaración de concurso del cliente .....	1428
6. EXTINCIÓN DEL CONTRATO.....	1430
BIBLIOGRAFÍA .....	1432
ÍNDICE DE JURISPRUDENCIA CITADA.....	1435

6.00 01/11