

ÍNDICE

CAPÍTULO XXV ASPECTOS GENERALES DE LA CONTRATACIÓN BANCARIA

Alberto J. Tapia Hermida
Catedrático de Derecho Mercantil
Universidad Complutense de Madrid

I. NOCIÓN DE CONTRATO BANCARIO

II. EL IMPACTO DE LA NORMATIVA EXTRAORDINARIA PARA LUCHAR CONTRA LA PANDEMIA DEL COVID-19 EN LOS CONTRATOS BANCARIOS

1. IMPACTO GENERAL
2. IMPACTO PARTICULAR EN LA FINANCIACIÓN DEL MERCADO INMOBILIARIO: MORATORIAS DE LAS DEUDAS HIPOTECARIAS Y ARRENDATICIAS
3. IMPACTO PARTICULAR EN LA FINANCIACIÓN EMPRESARIAL MEDIANTE LOS CRÉDITOS BANCARIOS AVALADOS POR EL ICO
 3. 1. *El contexto de las garantías de liquidez para sostener la actividad económica establecidas en el Real Decreto-ley 8/2020*
 3. 2. *El desarrollo de las características de la línea de avales del ICO por Acuerdo del Consejo de Ministros de 24 de marzo de 2020*

III. CLASES DE CONTRATOS BANCARIOS

1. CLASIFICACIÓN SEGÚN SU SIGNIFICADO CREDITICIO
 1. 1. *Contratos bancarios pasivos*
 1. 2. *Contratos bancarios activos*
 1. 3. *Contratos bancarios neutros*
2. CLASIFICACIÓN SEGÚN EL TIPO DE CLIENTELA
 2. 1. *Contratos bancarios con empresas o profesionales*
 2. 2. *Referencia especial a la financiación bancaria de las PYMES*
 2. 3. *Contratos bancarios con consumidores*

IV. OBJETO DE LOS CONTRATOS BANCARIOS

1. EL CRÉDITO
2. EL DINERO
3. LOS EFECTOS DE COMERCIO
4. LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

V. LA TRANSPARENCIA EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA

1. LA TRANSPARENCIA DE LOS SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS
2. LA PUBLICIDAD BANCARIA
 2. 1. *Regulación*
 2. 2. *Estructura de la publicidad bancaria*
 2. 3. *Funcionamiento de la publicidad bancaria*

2. 4. *Principios y criterios a los que debe ajustarse la actividad publicitaria sobre productos y servicios bancarios*

VI. LA PROTECCIÓN DE LA CLIENTELA BANCARIA

1. LAS BASES DE LA PROTECCIÓN DE LA CLIENTELA BANCARIA
 1. 1. *Alcance general para todo tipo de operaciones bancarias*
 1. 2. *Alcance especialmente referido a las operaciones bancarias activas*
2. EL DEFENSOR DEL CLIENTE
3. EL SERVICIO DE RECLAMACIONES DEL BANCO DE ESPAÑA

VII. LA COMERCIALIZACIÓN A DISTANCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS BANCARIOS DESTINADOS A LOS CONSUMIDORES

1. REGULACIÓN
2. ÁMBITO DE APLICACIÓN
3. MECANISMOS DEL SISTEMA DE PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES DE SERVICIOS FINANCIEROS
4. LA TUTELA JUDICIAL
5. EL RÉGIMEN SANCIONADOR

VIII. LAS CUENTAS BANCARIAS

1. MOTIVOS DE LA EXISTENCIA DE LAS CUENTAS BANCARIAS
2. SITUACIONES DE LAS CUENTAS BANCARIAS
 2. 1. *Pluralidad de cuentas de un solo titular*
 2. 2. *Cuentas colectivas con varios titulares*

IX. LAS CUENTAS DE PAGO

1. LA TRASPOSICIÓN DE LA DIRECTIVA 2014/92/UE AL ORDENAMIENTO ESPAÑOL MEDIANTE EL REAL DECRETO-LEY 19/2017
 1. 1. *La Directiva 2014/92/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 23 de julio de 2014*
2. LAS CUENTAS DE PAGO BÁSICAS
 2. 1. *Noción*
 2. 2. *Acceso*
 2. 3. *Información*
3. EL TRASLADO DE CUENTAS DE PAGO
 3. 1. *Noción*
 3. 2. *Procedimiento*
 3. 3. *Denegación de la transferencia*
 3. 4. *Responsabilidad de los proveedores de servicios de pago*
4. LA COMPARABILIDAD DE COMISIONES DE CUENTAS DE PAGO
 4. 1. *Servicios de pago de referencia*
 4. 2. *Instrumentos de transparencia*

X. CONDICIONES GENERALES Y CLÁUSULAS ABUSIVAS

1. LA APLICACIÓN DIFERENCIADA DE LA LCGC Y DEL TRLGDCU
2. CLÁUSULAS ABUSIVAS EN GENERAL
3. CLÁUSULAS SUELO
 3. 1. *Jurisprudencia del TJUE*

3. 2. *Jurisprudencia de la Sala Primera de lo Civil del Tribunal Supremo*
4. CLÁUSULAS DE VENCIMIENTO ANTICIPADO Y DE INTERESES EN LOS PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS BANCARIOS CON CONSUMIDORES
 4. 1. *Jurisprudencia del TJUE*
 4. 2. *Jurisprudencia de la Sala Primera de lo Civil del Tribunal Supremo*
5. CLÁUSULAS DE DEVOLUCIÓN DE PRÉSTAMOS EN MONEDA EXTRANJERA
6. CLÁUSULAS DE INTERÉS MORATORIO
7. CLÁUSULAS DE GASTOS
8. CLÁUSULAS DE HIPOTECA MULTIDIVISA
 8. 1. *La doctrina del TJUE sobre las hipotecas multidivisa*
 8. 2. *La Sentencia del Pleno de la Sala Primera de lo Civil del Tribunal Supremo 608/2017, de 15 de noviembre*
9. CLÁUSULAS QUE UTILIZAN EL ÍNDICE DE REFERENCIA DE PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS (IRPH)
10. CLÁUSULAS SOBRE LA COMISIÓN DE APERTURA

XI. JURISPRUDENCIA SOBRE LA APLICACIÓN DE LEY DE 23 DE JULIO DE 1908, DE REPRESIÓN DE LA USURA A LOS CONTRATOS DE PRÉSTAMO Y CRÉDITO INSTRUMENTADOS MEDIANTE LAS “TARJETAS REVOLVING”

**CAPÍTULO XXVI
LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA**

José Miguel Embid Irujo
Catedrático de Derecho Mercantil
Universidad de Valencia

Luis Hernando Cebriá
Profesor Titular de Derecho Mercantil
Universidad de Valencia

I. INTRODUCCIÓN: LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA EN EL MARCO DE LA CONTRATACIÓN DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

1. PLANTEAMIENTO GENERAL: AUTONOMÍA Y FIGURAS AFINES
2. DE LA ATIPICIDAD A LA REGULACIÓN DE LA FIGURA
3. NATURALEZA JURÍDICA Y RELEVANCIA DEL SERVICIO DE CAJA

II. RELACIONES SUBJETIVAS EN LA DISPONIBILIDAD DE LA CUENTA

1. LA TITULARIDAD DE LA CUENTA: LAS CUENTAS INDISTINTAS
2. LOS APODERAMIENTOS: LOS AUTORIZADOS EN LA CUENTA

III. OBLIGACIONES DE LA ENTIDAD

1. OBLIGACIONES PRECONTRACTUALES: DEBERES DE INFORMACIÓN AL MERCADO Y AL CLIENTE EN LA FORMACIÓN DEL CONTRATO
2. OBLIGACIÓN DE GESTIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA: CUMPLIMIENTO DE INSTRUCCIONES
3. OBLIGACIÓN DE INFORMACIÓN EN LA EJECUCIÓN CONTRACTUAL: RENDICIÓN DE CUENTAS, DETERMINACIÓN DEL SALDO

IV. SITUACIONES PATOLÓGICAS

1. LA RECLAMACIÓN DEL SALDO DEUDOR

2. RÉGIMEN JURÍDICO DEL DESCUBIERTO EN CUENTA DE DÉBITO A LA VISTA Y DE LOS EXCEDIDOS EN CUENTA DE CRÉDITO
3. EL EMBARGO DEL SALDO DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA: SUS LÍMITES
4. LAS SITUACIONES DE BLOQUEO DE LA CUENTA
5. LA COMPENSACIÓN DE SALDOS

V. LA RESPONSABILIDAD DE LA ENTIDAD DE CRÉDITO

1. CONSIDERACIONES PREVIAS: RESPONSABILIDAD CONTRACTUAL Y EXTRA CONTRACTUAL Y EL DEBER DE INFORMACIÓN
2. COMPROBACIÓN DE FACULTAD DE DISPOSICIÓN
3. RESPONSABILIDAD POR LA VERACIDAD DEL SALDO: LAS OPERACIONES NO AUTORIZADAS, EJECUTADAS INCORRECTAMENTE O CON RETRASO
4. LA CONDICIÓN PROFESIONAL DEL CLIENTE COMO DELIMITACIÓN DE LA CONDUCTA DEBIDA Y LA CONDICIÓN DE CONSUMIDOR Y DE MICROEMPRESA EN LOS SERVICIOS DE PAGO

VI. LA EXTINCIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA

BIBLIOGRAFÍA

CAPÍTULO XXVII EL PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO

Manuel Mellado Rodríguez
Notario de Madrid

I. INTRODUCCIÓN

II. CONCEPTO DE PRÉSTAMO

III. ELEMENTOS PERSONALES Y REALES DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO

1. ELEMENTOS PERSONALES
2. ELEMENTO REAL

IV. CONCEPTO Y CARACTERÍSTICAS DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO

1. CONCEPTO
2. CARACTERÍSTICAS

V. ELEMENTOS DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO

1. ELEMENTOS PERSONALES
2. ELEMENTO REAL
3. ELEMENTO FORMAL

VI. CONTENIDO DEL CONTRATO DE PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO

1. ENTREGA DE LA COSA
2. OBLIGACIONES DEL DEUDOR
 2. 1. *Devolución de la cantidad prestada*
 2. 2. *Pago de comisiones e intereses*

VII. LA TASA ANUAL EQUIVALENTE (T. A. E)

VIII. EPÍLOGO

BIBLIOGRAFÍA

CAPÍTULO XXVIII
LOS CONTRATOS DE CRÉDITO INMOBILIARIO (I). INFORMACIÓN PRECONTRACTUAL,
CONTENIDO Y FORMALIZACIÓN DEL CONTRATO

Juan Montero-Ríos Gil
Notario

I. PROPÓSITO

II. ANTECEDENTES

III. PRINCIPIO DE TRANSPARENCIA MATERIAL

IV. CARÁCTER NO RETROACTIVO

V. ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY. REQUISITOS

1. QUE SE TRATE DE UN PRÉSTAMO Y/O UN CRÉDITO
2. QUE EL ACREEDOR, PERSONA FÍSICA O JURÍDICA, SEA UN PRESTAMISTA PROFESIONAL
3. EN LA OTRA PARTE DEL CONTRATO TENEMOS DOS SUPUESTOS
 3. 1. *Que el deudor, el hipotecante o el fiador (cualquiera de ellos) sea persona física (consumidor o no) siempre que lo que se hipoteque sea un inmueble de uso residencial*
 3. 2. *Que el deudor, el hipotecante o el fiador (cualquiera de ellos) sea persona física y el préstamo tenga por finalidad la de adquirir o conservar derechos de propiedad sobre terrenos o inmuebles construidos o por construir siempre que el prestatario, el fiador o garante sea un consumidor*

VI. ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY. SUPUESTOS EXCLUIDOS

1. LA ACCESORIEDAD
2. AL EMPLEADO Y A SU CÓNYUGE O PAREJA DE HECHO

VII. APLICACIÓN AL CÓNYUGE EN EL CASO DEL ART. 1320 C. CIVIL

VIII. SITUACIONES MIXTAS. CONSIDERACIÓN DE CONSUMIDOR Y SU PROBLEMÁTICA

IX. SUBROGACIONES Y NOVACIONES

1. SUBROGACIÓN DERIVADA DE UNA VENTA EMPRESARIAL DE UN INMUEBLE HIPOTECADO
2. SUBROGACIÓN DERIVADA DE UNA TRANSMISIÓN ENTRE PARTICULARES
3. COMPRA CON SUBROGACIÓN DE VIVIENDA, GARAJE Y TRASTERO COMO FINCAS INDEPENDIENTES
4. EXTINCIÓN DE CONDOMINIO Y LIQUIDACIÓN DE GANANCIALES
5. SUBROGACIÓN ACTIVA (LEY 2/1994)
6. NOVACIONES
7. NOVACIÓN POR APLICACIÓN DEL CÓDIGO DE BUENAS PRÁCTICAS BANCARIAS

X. CONTROL DE TRANSPARENCIA NOTARIAL

XI. OBLIGACIONES DE LA ENTIDAD FINANCIERA

XII. CONTROL NOTARIAL DE SU CUMPLIMIENTO

XIII. NATURALEZA DEL ACTA

XIV. OTRAS CUESTIONES PRÁCTICAS RELATIVAS A LA MISMA

XV. EL DEPÓSITO DE LAS CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN Y SU REFLEJO EN LA ESCRITURA

XVI. LAS PLATAFORMAS Y SU USO

XVII. PRÉSTAMO EN MONEDA EXTRANJERA Y PRÉSTAMOS SUJETOS AL DERECHO EXTRANJERO

XVIII. OTRAS CUESTIONES PRÁCTICAS QUE PUEDEN RESULTAR DE INTERÉS

BIBLIOGRAFÍA

CAPÍTULO XXIX

LOS CONTRATOS DE CRÉDITO INMOBILIARIO (II). REEMBOLSO Y VENCIMIENTO ANTICIPADOS

Ubaldo Nieto Carol

Notario

Prof. Titular (acred.) de Derecho Mercantil

I. INTRODUCCIÓN

II. REEMBOLSO ANTICIPADO

1. EL REEMBOLSO ANTICIPADO EN GENERAL
2. EL REEMBOLSO ANTICIPADO EN EL CRÉDITO AL CONSUMO
3. REGULACIÓN DEL REEMBOLSO ANTICIPADO PARA LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS NO SOMETIDOS A LA LCCI
4. EL REEMBOLSO ANTICIPADO EN LA LCCI
 4. 1. *Reducción del coste total del crédito*
 4. 2. *Coste del reembolso anticipado para el prestatario*
 4. 3. *Aplicación retroactiva del régimen de reembolso anticipado*

III. VENCIMIENTO ANTICIPADO POR IMPAGO DEL PRESTATARIO

1. CONSIDERACIONES PREVIAS
2. CARÁCTER IMPERATIVO
3. REGULACIÓN DE LA LCCI
 3. 1. *Ámbito subjetivo de aplicación*
 3. 2. *Ámbito objetivo de aplicación*
 3. 3. *Mora del deudor. Importe*
 3. 4. *Requerimiento de pago*
4. APLICACIÓN RETROACTIVA

CAPÍTULO XXX

EL CONTRATO BANCARIO DE APERTURA DE CRÉDITO

Rafael Marimón Durá

Catedrático de Derecho Mercantil

Dpto. de Derecho Mercantil "M. Broseta Pont"

Universitat de València

I. FUNCIÓN ECONÓMICA

II. CONCEPTO, CARACTERIZACIÓN Y NATURALEZA JURÍDICA

III. RÉGIMEN JURÍDICO

IV. MODALIDADES DE APERTURA DE CRÉDITO Y OPERACIONES AFINES

V. ELEMENTOS PERSONALES

VI. CONTENIDO DEL CONTRATO

1. OBLIGACIONES DEL ACREDITANTE
 - A) *Deberes de información precontractual*

B) Obligaciones derivadas del contrato

2. OBLIGACIONES DEL ACREDITADO

A) Fase previa al contrato

B) Fase de disponibilidad abstracta o potencial

C) Fase de disposición efectiva

VII. EXTINCIÓN DEL CONTRATO

VIII. LIQUIDACIÓN DE LA OPERACIÓN

BIBLIOGRAFÍA

CAPÍTULO XXXI
EL CRÉDITO DOCUMENTARIO

Alberto Alonso Ureba
Catedrático de Derecho Mercantil
Universidad Complutense de Madrid

I. ORIGEN: COMPRAVENTA INTERNACIONAL SOBRE DOCUMENTOS Y DE PLAZA A PLAZA

II. DELIMITACIÓN RESPECTO DE OTRAS FIGURAS, MODALIDADES Y PARTES INTERVINIENTES

III. MERCANTILIDAD Y FUENTES

IV. NATURALEZA Y CONTENIDO DEL CRÉDITO DOCUMENTARIO

1. LA RELACIÓN COMPRADOR-VENDEDOR (LA CLÁUSULA PAGOCONTRA DOCUMENTO)

2. LA RELACIÓN COMPRADOR-BANCO EMISOR

1. 1. *Su caracterización como “comisión mercantil indirecta”*

1. 2. *En particular el “deber de examen” y eventual “rechazo” de los documentos*

3. LA RELACIÓN BANCO EMISOR-VENDEDOR BENEFICIARIO

3. 1. *Naturaleza y contenido de la relación Banco emisor-vendedor beneficiario: “promesa unilateral de pago funcionalmente abstracta”*

3. 2. *La recepción de la construcción propuesta en la jurisprudencia española*

3. 3. *Excepciones oponibles por el Banco emisor al vendedor beneficiario*

3. 4. *Sobre la viabilidad de “medidas cautelares” (embargo) sobre el derecho del vendedor-beneficiario*

3. 5. *¿Es posible una construcción jurídico-unitaria de la operación de crédito documentario?*

V. LOS CRÉDITOS DOCUMENTARIOS TRANSFERIBLES Y SUBSIDIARIOS EN PARTICULAR

1. CONSIDERACIONES PREVIAS: CONEXIÓN DE ESTAS MODALIDADES DE CRÉDITOS DOCUMENTARIOS AL SUPUESTO DEL VENDEDOR-INTERMEDIARIO

2. LOS CRÉDITOS DOCUMENTARIOS TRANSFERIBLES

2. 1. *La transferibilidad del crédito*

2. 2. *Las relaciones entre las distintas partes interesadas (comprador, Banco, primer y segundo beneficiario). Los supuestos de créditos transferibles y divisibles, y de intervención de Banco confirmador*

3. EL CRÉDITO DOCUMENTARIO SUBSIDIARIO

NOTA BIBLIOGRÁFICA

CAPÍTULO XXXII

EL CONTRATO BANCARIO DE DESCUENTO EN LA PRÁCTICA BANCARIA ACTUAL

José Luis García-Pita y Lastres
Catedrático de Derecho Mercantil
Universidad de La Coruña

I. INTRODUCCIÓN

1. CONSIDERACIONES PRELIMINARES
2. CONCEPTO DEL CONTRATO DE DESCUENTO
3. NATURALEZA JURÍDICA DEL CONTRATO DE DESCUENTO

II. ELEMENTOS DEL CONTRATO DE DESCUENTO

1. ELEMENTOS PERSONALES
2. ELEMENTOS REALES: EL OBJETO DEL CONTRATO DE DESCUENTO; PROBLEMÁTICA QUE SUSCITA
 2. 1. *Condiciones generales que han de reunir los créditos objeto del Descuento*
 2. 2. *Problemática específica del descuento de diversos tipos de créditos y títulos: Descuento cambiario y Descuento ordinario*

III. FORMACIÓN, CONTENIDO Y EFECTOS

1. FORMACIÓN DEL CONTRATO DE DESCUENTO
2. CONTENIDO Y EFECTOS DEL CONTRATO DE DESCUENTO
 2. 1. *Contenido del Contrato de Descuento: Obligaciones del Cliente-descontatario*
 2. 2. *Contenido del Contrato de Descuento: Obligaciones del Descontante*
3. EFECTOS DEL CONTRATO DE DESCUENTO

IV. EXTINCIÓN

CAPÍTULO XXXIII

EL CONTRATO DE FACTORING

Javier García de Enterría
Catedrático de Derecho mercantil
Abogado

I. CONTRATOS BANCARIOS Y CONTRATO DE FACTORING

II. FUNCIÓN Y CONTENIDO DEL CONTRATO DE FACTORING

1. LOS SERVICIOS PRESTADOS POR LAS SOCIEDADES DE FACTORING
2. DIVERSIDAD Y COMBINACIÓN DE FUNCIONES
3. EL PRINCIPIO DE GLOBALIDAD

III. LA CESIÓN DE CRÉDITOS EN EL CONTRATO DE FACTORING

1. LA CESIÓN DE CRÉDITOS COMO INSTRUMENTO JURÍDICO DE LA RELACIÓN DE FACTORING
2. LAS DISTINTAS REGULACIONES DE LA CESIÓN DE CRÉDITOS

IV. FORMAS DE ARTICULACIÓN DE LAS CESIONES DE CRÉDITOS

1. EL FACTORING COMO CONTRATO PRELIMINAR O PREPARATORIO DE LAS CESIONES DE CRÉDITOS
2. EL FACTORING COMO CESIÓN GLOBAL DE CRÉDITOS FUTUROS
 2. 1. *Significado general y ventajas*

2. 2. *Reconocimiento legal de la figura*

2. 3. *Alcance y contenido de las cesiones globales de créditos futuros bajo la DA3.ª Ley 1/1999*

V. LA TRANSMISIÓN DE LOS CRÉDITOS EN EL CONTRATO DE FACTORING

1. DIVERSIDAD DE EFECTOS DE LAS DISTINTAS MODALIDADES DEL CONTRATO

2. LA FUNCIÓN ADMINISTRATIVA O DE GESTIÓN

3. LA FUNCIÓN DE GARANTÍA: EL FACTORING SIN RECURSO

4. LA FUNCIÓN DE FINANCIACIÓN: EL FACTORING CON RECURSO

VI. LA Oponibilidad frente a terceros de las cesiones de crédito verificadas en una relación de factoring

1. EL RÉGIMEN GENERAL

2. LA Oponibilidad de las cesiones globales de créditos futuros

VII. LAS EXCEPCIONES Oponibles por el deudor cedido a la entidad de factoring

1. LA PROTECCIÓN DEL DEUDOR CEDIDO EN LA CESIÓN DE CRÉDITOS

2. CESIÓN DE CRÉDITOS Y FACULTAD DE COMPENSACIÓN DEL DEUDOR CEDIDO

CAPÍTULO XXXIV

EL CONTRATO DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO (LEASING)

Francisco González Castilla
Catedrático de Derecho Mercantil
Universitat de València

I. EL ARRENDAMIENTO FINANCIERO EN LA ERA DEL ACCESO: CONCEPTO Y FUNCIÓN ECONÓMICA DE UNA OPERACIÓN JURÍDICAMENTE POLÉMICA

II. RÉGIMEN JURÍDICO DEL ARRENDAMIENTO FINANCIERO

1. LA NORMATIVA DE FOMENTO FISCAL DE LA OPERACIÓN

2. LA INSCRIPCIÓN DEL LEASING Y LAS ACCIONES DE RECUPERACIÓN DEL BIEN

3. EL TRATAMIENTO CONCURSAL DEL ARRENDAMIENTO FINANCIERO

4. LA NORMATIVA DE ORDENACIÓN Y DISCIPLINA BANCARIA

III. LA NATURALEZA JURÍDICA DEL LEASING COMO CONTRATO BILATERAL DE FINANCIACIÓN

IV. LOS SUJETOS INTERVINIENTES EN LA OPERACIÓN DE LEASING

V. EL FUNCIONAMIENTO PRÁCTICO DE LA OPERACIÓN DE LEASING: OBLIGACIONES DE LOS INTERVINIENTES

1. OBLIGACIONES DEL ARRENDADOR FINANCIERO

1. 1. *La adquisición del bien objeto del contrato*

1. 2. *La cesión de uso del bien y la exoneración de responsabilidad del arrendador*

1. 3. *La concesión de la opción de compra al arrendatario*

1. 4. *Sobre el cumplimiento de la legislación de fomento fiscal*

2. OBLIGACIONES DEL USUARIO

2. 1. *La recepción del bien como obligación del arrendatario*

2. 2. *El pago de las cuotas del arrendamiento financiero*

2. 3. *La correcta explotación y mantenimiento del bien*

2. 4. *La obligación de aseguramiento del bien*
2. 5. *Devolución del bien al final del período de uso (o ejercicio de la opción de compra)*
3. OBLIGACIONES DEL PROVEEDOR
3. 1. *La venta del bien a la sociedad de leasing*
3. 2. *Entrega del bien*
3. 3. *Saneamiento por evicción y vicios*

VI. BIBLIOGRAFÍA

CAPÍTULO XXXV EL CONTRATO DE CONFIRMING

María Isabel Grimaldos García
Profesora titular de Derecho mercantil de la Universidad de Murcia

I. CONCEPTO Y FUNCIÓN ECONÓMICA

1. CONCEPTO
2. FUNCIÓN ECONÓMICA

II. MODALIDADES DEL CONTRATO

1. SERVICIO DE GESTIÓN DE PAGO
2. SERVICIO DE FINANCIACIÓN A LOS ACREEDORES
3. SERVICIO DE FINANCIACIÓN AL CLIENTE
4. EL “CONFIRMING DE INVERSIÓN”

III. OBLIGACIONES DE LAS PARTES

1. OBLIGACIONES DE LA ENTIDAD DE *CONFIRMING*
 1. 1. *Comunicar la existencia del contrato de confirming a los acreedores de su cliente*
 1. 2. *Ejecutar las órdenes de pago*
 1. 3. *Ofertar el pago anticipado a los acreedores de su cliente*
 1. 4. *El límite de riesgo*
 1. 5. *Reparto del **interusurium***
 1. 6. *Deber de información*
2. OBLIGACIONES DEL CLIENTE DE *CONFIRMING*
 2. 1. *Retribución de la gestión de pagos*
 2. 2. *Provisión de fondos*
 2. 3. *Confirmación de las facturas*
 2. 4. *Reembolso del importe de las facturas satisfechas*
 2. 5. *Pago de intereses*
 2. 6. *Pago de la comisión de apertura*
 2. 7. *Irrevocabilidad de las órdenes de pago*

IV. NATURALEZA JURÍDICA

1. GESTIÓN DE PAGOS
2. CON FINANCIACIÓN AL CLIENTE
3. CON FINANCIACIÓN A LOS ACREEDORES DEL CLIENTE

4. EL “CONFIRMING DE INVERSIÓN”

V. PAGO ANTICIPADO Y SUBROGACIÓN: POSICIÓN JURÍDICA DEL CLIENTE Y DE LA ENTIDAD DE CONFIRMING

1. INTRODUCCIÓN

2. EL PAGO ANTICIPADO DEL CRÉDITO COMO PAGO POR TERCERO CON SUBROGACIÓN

2. 1. *Como pago por tercero*

2. 2. *Con subrogación*

3. LA RELACIÓN JURÍDICA SUBYACENTE ENTRE LA ENTIDAD DE CONFIRMING Y SU CLIENTE Y LA SUBROGACIÓN POR PAGO

3. 1. *Introducción*

3. 2. *Relación entre el derecho personal de la entidad de confirming y el crédito adquirido por subrogación*

VI. EL ACUERDO DE PAGO ANTICIPADO Y LA SITUACIÓN JURÍDICA DE LOS ACREEDORES

1. LA ACEPTACIÓN DE PAGO ANTICIPADO Y SUS EFECTOS EN LA TRANSMISIÓN DEL CRÉDITO

2. LA ACEPTACIÓN DEL PAGO ANTICIPADO Y LA ASUNCIÓN DE DEUDA POR LA ENTIDAD DE CONFIRMING

2. 1. *La asunción de deuda en el supuesto de pago al vencimiento*

2. 2. *La asunción de deuda en el supuesto de pago anticipado*

BIBLIOGRAFÍA