

ÍNDICE

	<u>Pág.</u>
PRÓLOGO	9
AGRADECIMIENTOS	15
ABREVIATURAS.....	17
NOTA INTRODUCTORIA.....	21

CAPÍTULO I

OBJETO DE LA INVESTIGACIÓN: EVOLUCIÓN HISTÓRICA Y SIGNIFICACIÓN ECONÓMICA

I. DELIMITACIÓN DEL OBJETO DE LA INVESTIGACIÓN: PRECISIONES TERMINOLÓGICAS	25
I.1. El objeto de nuestro estudio: la transferencia bancaria de crédito	25
I.2. Identidad de los términos « <i>entidad de crédito</i> » y « <i>entidad bancaria</i> »	28
II. EVOLUCIÓN HISTÓRICA.....	32
III. SIGNIFICACIÓN ECONÓMICA MODERNA.....	42
III.1. La función de la transferencia bancaria de crédito.....	42
III.2. Ventajas y desventajas de la transferencia.....	49
III.2.1. Las ventajas.....	49
III.2.1.1. Para los particulares	49
III.2.1.2. Para el sistema bancario	51

	<u>Pág.</u>
III.2.1.3. Para la economía en general	51
III.2.2. Las desventajas: el retraso en la ejecución	53

CAPÍTULO II EL CONCEPTO, LAS CLASES Y LOS ELEMENTOS DE LA TRANSFERENCIA BANCARIA DE CRÉDITO

I. DEFINICIÓN DE LA TRANSFERENCIA BANCARIA DE CRÉDITO Y DELIMITACIÓN RESPECTO DE OTRAS FIGURAS	56
I.1. El concepto: intento de definición propia.....	56
I.2. Su presencia en el Derecho positivo.....	72
I.3. Delimitación de la transferencia bancaria de crédito respecto de otras figuras.....	76
I.3.1. Delimitación frente a las órdenes de pago	77
I.3.2. Delimitación frente a las órdenes de abono.....	79
I.3.3. Delimitación frente a las órdenes de ingreso	80
I.3.4. Delimitación frente al giro bancario	82
I.3.5. Delimitación frente al servicio de domiciliación bancaria de recibos.....	84
I.3.6. Delimitación frente a la cuenta corriente bancaria	90
II. CLASES DE TRANSFERENCIAS	114
II.1. Según el número de sujetos intervinientes	115
II.1.1. Transferencia interior	116
II.1.2. Traspaso	117
II.1.3. Transferencia directa	121
II.1.4. Transferencia indirecta.....	123
II.2. Según el procedimiento de transmisión utilizado.....	126
II.3. Según el ámbito geográfico abarcado	127
III. ELEMENTOS: ESPECIAL REFERENCIA A LOS ELEMENTOS CAUSALES Y PERSONALES	129
III.1. Los elementos causales	131
III.2. Los elementos personales	136
III.2.1. El ordenante de la transferencia	136
III.2.2. El beneficiario	137
III.2.3. La entidad bancaria ordenante.....	138
III.2.4. La entidad bancaria beneficiaria	139
III.2.5. La entidad bancaria intermediaria	139

**CAPÍTULO III
LA DETERMINACIÓN DE SU NATURALEZA JURÍDICA**

I.	INTRODUCCIÓN.....	143
II.	LAS CONSTRUCCIONES UNITARIAS Y SU CRÍTICA	145
II.1.	Cesión de créditos.....	145
II.1.1.	Formulación de la teoría	145
II.1.2.	Crítica.....	149
II.2.	Contrato con estipulación a favor de tercero.....	153
II.2.1.	Formulación de la teoría	153
II.2.2.	Crítica.....	155
II.3.	Delegación.....	157
II.3.1.	Formulación de la teoría	157
II.3.2.	Crítica.....	167
III.	LA CONSTRUCCIÓN DISGREGADORA.....	172
IV.	LA ESPECIAL PROBLEMÁTICA DE LA NATURALEZA JURÍDICA DEL TRASPASO.....	175

**CAPÍTULO IV
ESTRUCTURA, DINÁMICA Y EFECTOS
DE LA TRANSFERENCIA BANCARIA
DE CRÉDITO**

I.	INTRODUCCIÓN.....	190
II.	LA RELACIÓN ENTRE EL ORDENANTE Y EL BENEFICIARIO	191
III.	LA RELACIÓN ENTRE EL ORDENANTE Y SU ENTIDAD BANCARIA (EL CARGO).....	193
III.1.	La orden de transferencia.....	197
III.1.1.	La exigibilidad y el carácter forzoso de la orden de transferencia.....	202
III.1.1.1.	El « <i>traspaso por iniciativa de la entidad bancaria</i> ».....	210
III.1.2.	La forma de la orden de transferencia.....	213
III.1.3.	La vigencia y revocación de la orden de transferencia.....	217
III.1.4.	La invalidez de la orden de transferencia.....	226
III.2.	Las obligaciones de la entidad bancaria.....	226
III.2.1.	La obligación principal.....	227

	<u>Pág.</u>
III.2.2. El deber de prudencia y de vigilancia	232
III.2.3. El plazo de ejecución de la orden de transferencia	235
III.3. El error y la falsedad, en relación con la ejecución de la transferencia bancaria de crédito.....	238
III.3.1. El error del cliente/ordenante de la transferencia.	239
III.3.2. El error de la entidad bancaria.....	241
III.3.3. La posible falsedad de la orden de transferencia ..	251
IV. LA RELACIÓN ENTRE EL BENEFICIARIO Y SU ENTIDAD BANCARIA (EL ABONO)	255
IV.1. El aspecto interno de la relación.....	256
IV.2. El aspecto externo de la relación: la eficacia extintiva del abono de la transferencia sobre la relación causal.....	259
IV.2.1. La tesis formal o legalista: especial referencia al consentimiento del beneficiario.....	261
IV.2.1.1. La presencia de un consentimiento expreso.....	268
IV.2.1.2. La ausencia de consentimiento previo: la interpretación del silencio del acreedor	269
IV.2.1.3. La posible existencia de un consenti- miento tácito	271
IV.2.1.3.1. La apertura de una cuenta corriente bancaria	271
IV.2.1.3.2. La manifestación o inser- ción de la cuenta corriente bancaria en la publicidad o en la documentación comercial del empresario.	275
IV.2.2. La tesis aperturista.....	282
IV.3. Consumación de la operación de transferencia.....	285
V. LAS ESPECÍFICAS RELACIONES QUE TIENEN LUGAR CUANDO INTERVIENE MÁS DE UNA ENTIDAD BANCA- RIA	290
V.1. Las relaciones existentes en una transferencia directa.....	290
V.1.1. La relación entre las entidades bancarias partici- pantes: el contrato de corresponsalía.....	291
V.1.2. La relación entre el ordenante y la entidad banca- ria del beneficiario	293
V.2. Las relaciones existentes en una transferencia indirecta	301
V.2.1. La compensación en la transferencia indirecta.....	307
V.2.1.1. La compensación en Cámara.....	308

	<u>Pág.</u>
V.2.1.2. La compensación mediante la interconexión de ordenadores.....	311
V.2.2. La transferencia internacional como subtipo de la transferencia bancaria indirecta	316
V.2.2.1. Su encuadramiento sistemático: la frecuente intervención de más de dos entidades bancarias	316
V.2.2.2. Las respuestas a la problemática de la transferencia internacional.....	320
V.2.2.2.1. La actividad de la UNCITRAL relativa a las transferencias bancarias	320
V.2.2.2.2. La actividad en la CE: la Directiva relativa a las transferencias transfronterizas	323
VI. LAS PARTICULARIDADES QUE LA UTILIZACIÓN DE MEDIOS ELECTRÓNICOS ORIGINA EN LA EJECUCIÓN DE LA TRANSFERENCIA BANCARIA DE CRÉDITO	328
VI.1. La posibilidad de fraude en la emisión y ejecución de la orden de transferencia	334
VI.2. La incidencia de los errores en la formulación del mensaje o en su reformulación por los diferentes operadores intervinientes	336
BIBLIOGRAFÍA	339