

SUMARIO

PRÓLOGO	XIII
---------------	------

CAPÍTULO I

PRESENTACIÓN, FUNCIÓN ECONÓMICA Y MODALIDADES DEL CONTRATO

1. PRESENTACIÓN	1
2. FUNCIÓN ECONÓMICA.....	7
3. MODALIDADES DEL CONTRATO	10
3.1. En la modalidad de servicio de gestión de pagos	10
3.2. En la modalidad de servicio de financiación a los acreedores	11
3.3. En la modalidad de servicio de financiación al cliente	11
3.4. En la modalidad de «inversión»	12
4. DISTINCIÓN DE FIGURAS AFINES	12
4.1. Respecto al contrato de <i>factoring</i>	13
4.2. Respecto al contrato de descuento	14
4.3. Respecto al contrato de compraventa de créditos	15
4.4. Respecto a la delegación de deuda (a semejanza de la letra de cambio y el crédito documentario)	18
5. Excursus: el término « <i>CONFIRMING</i> » como marca vulgarizada	20

CAPÍTULO II

LOS SUJETOS DEL CONTRATO Y SUS OBLIGACIONES

1. Sujetos del contrato de <i>CONFIRMING</i>	23
1.1. El cliente de <i>confirming</i>	23
1.2. Especial referencia al «comerciante minorista» como cliente de <i>confirming</i>	24
A. Su situación actual	24

B.	Tras la entrada en vigor de la Ley 15/2010	29
1.3.	Excursus: el <i>confirming</i> como «garantía adicional del deudor» en caso de ampliación de los plazos legales para el pago (art. 9 Ley 3/ 2004)	38
1.4.	La entidad de <i>confirming</i>	40
1.5.	Los acreedores	45
2.	OBLIGACIONES DE LAS PARTES	45
2.1.	Obligaciones de la entidad de <i>confirming</i>	45
A.	Comunicar la existencia del contrato de <i>confirming</i> a los acreedores de su cliente	45
B.	Ejecutar las órdenes de pago	46
C.	Ofertar el pago anticipado a los acreedores de su cliente	47
D.	El «límite de riesgo».....	51
E.	Reparto del <i>interusurium</i>	51
F.	Deber de información	52
2.2.	Obligaciones del cliente de <i>confirming</i>	53
A.	Retribución de la gestión de pago	53
B.	Provisión de fondos	53
C.	Confirmación de las facturas	54
D.	Reembolso del importe de las facturas satisfechas	57
E.	Pago de intereses	58
F.	Pago de la comisión de apertura	58
G.	Irrevocabilidad de las órdenes de pago	59

CAPÍTULO III

NATURALEZA Y CARACTERES DEL CONTRATO

1.	Naturaleza jurídica del contrato de <i>CONFIRMING</i>	61
1.1.	Introducción	61
1.2.	En la modalidad de servicio de gestión de pagos	62
1.3.	En la modalidad de servicio de financiación al cliente	64
1.4.	En la modalidad de servicio de financiación a los acreedores	66
1.5.	En la modalidad de «inversión»	70
2.	Caracteres del contrato de <i>CONFIRMING</i>	72

CAPÍTULO IV

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

1.	<i>Introducción</i>	77
----	---------------------------	----

2. EL PAGO ANTICIPADO DEL CRÉDITO COMO PAGO POR TERCERO CON SUBROGACIÓN	78
2.1. Como pago por tercero	78
2.2. Con subrogación	82
3. La relación jurídica subyacente entre la entidad de <i>CONFIRMING</i> y su CLIENTE Y LA SUBROGACIÓN POR PAGO	84
3.1. Introducción	84
3.2. Relación entre el derecho personal de la entidad de <i>confirming</i> y el crédito adquirido por subrogación	85
A. Garantía de la legitimidad, validez y autenticidad de la operación comercial a la que se refiere la	
B. El carácter «abstracto» del compromiso de pago	88
C. Revocación de la orden de pago	90
D. Reparto del <i>interusurium</i>	91
E. Momento en que es exigible el crédito satisfecho anticipadamente	92
F. Intereses debidos a la entidad de <i>confirming</i>	93

Capítulo V **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	95
2. La aceptación de pago anticipado y la asunción de deuda por la entidad de <i>CONFIRMING</i>	100
2.1. La asunción de deuda en el supuesto de pago al vencimiento	100
2.2. La asunción de deuda en el supuesto de pago anticipado	102

Capítulo VI **CAUSAS DE EXTINCIÓN DEL CONTRATO**

1. CUMPLIMIENTO DEL PLAZO DE DURACIÓN PACTADO	105
1.1. Consideraciones generales	105
1.2. Prórroga del contrato y preaviso	106
2. Denuncia en el <i>CONFIRMING</i> por tiempo indeterminado	107
3. RESOLUCIÓN POR INCUMPLIMIENTO	108
3.1. Consideraciones generales	108
3.2. Incumplimiento grave de obligaciones esenciales	109
3.3. Efectos de la resolución	112
4. CONCURSO DE ACREEDORES	112

4.1. La declaración de concurso de alguna de las partes y la vigencia del contrato	112
4.2. La declaración de concurso de alguna de las partes y su incidencia en la situación jurídica de los acreedores del cliente de <i>confirming</i>	116
A. En caso de concurso del cliente de <i>confirming</i>	117
B. En caso de concurso de la entidad de <i>confirming</i>	119

Epílogo

UNA CLÁUSULA ATÍPICA EN EL CONTRATO DE *CONFIRMING*: EL *CONFIRMING* «CON RECURSO»

1. INTRODUCCIÓN	121
2. <i>CONFIRMING</i> «con» o «sin recurso»: la diferencia en la redacción DE LA CLÁUSULA «CESIÓN DE CRÉDITOS»	122
3. Naturaleza Y efectos de la cláusula «con recurso»	123
CONCLUSIONES	127

ANEXOS

Documento 1: formulario de contrato de <i>CONFIRMING</i>	137
DOCUMENTO 2: COMUNICACIÓN DE ENVÍO DE REMESA	144
DOCUMENTO 3: COMUNICACIÓN DE RECIBO DE REMESA	145
Documento 4: notificación de gestión de pagos Y oferta de anticipo	145
BIBLIOGRAFÍA	149