

**DIRECTOR**

José M.ª de la Cuesta Rute

**COORDINADOR**

Eduardo Valpuesta Gastaminza

**AUTORES**

M.ª Belén Cilveti Gubía

José Carlos González Vázquez

José M.ª Granados García

Carlos Llorente Gómez de Segura

Concepción Pablo-Romero Gil-Delgado

Juan Manuel de los Ríos Sánchez

Verónica San Julián Puig

Gemma Angélica Sánchez Lerma

Blanca Torrubia Chalmeta

# **CONTRATOS MERCANTILES**

**TOMO II**

*Incluye CD-Rom con los formularios*

**[ BOSCH ]**

<i>Índice de formularios</i> .....	13
------------------------------------	----

## CAPÍTULO IX Contratos de colaboración en la financiación

<b>1. Los contratos de colaboración en la financiación</b> .....	17
<b>2. Contrato de préstamo mercantil</b> .....	18
2.1. <i>Concepto y clases</i> .....	18
2.1.1. <i>Concepto y caracteres</i> .....	18
2.1.1.1. <i>Consideraciones generales</i> .....	18
2.1.1.2. <i>La mercantilidad del préstamo</i> .....	20
2.1.2. <i>Clases de préstamo</i> .....	24
2.2. <i>Regulación legal</i> .....	26
2.3. <i>Elementos del contrato</i> .....	28
2.4. <i>Contenido del contrato</i> .....	30
2.4.1. <i>Obligaciones del prestamista</i> .....	30
2.4.2. <i>Obligaciones del prestatario</i> .....	31
2.5. <i>Extinción del contrato</i> .....	38
2.6. <i>Supuestos especiales</i> .....	40
2.6.1. <i>Préstamo bancario</i> .....	40
2.6.2. <i>Préstamo con garantía de valores cotizables</i> .....	41
2.6.2.1. <i>Constitución de la prenda</i> .....	42
2.6.2.2. <i>La posición del acreedor pignoraticio</i> .....	42
2.6.3. <i>El préstamo al consumo. Remisión</i> .....	44
<b>3. Crédito al consumo</b> .....	44
3.1. <i>Cuestiones preliminares</i> .....	44
3.2. <i>Concepto de crédito al consumo</i> .....	45
3.2.1. <i>Ámbito subjetivo</i> .....	45
3.2.2. <i>Ámbito objetivo</i> .....	46
3.2.3. <i>Carácter de las normas de la Ley de crédito al consumo</i> .....	50
3.2.4. <i>Referencia al Juez competente</i> .....	50
3.2.5. <i>Sanciones administrativas</i> .....	50
3.3. <i>Requisitos formales</i> .....	51
3.3.1. <i>Documento previo y oferta vinculante</i> .....	51

3.3.2.	Forma escrita.....	51
3.3.3.	Contenido del documento.....	52
3.4.	<i>Reglas específicas en cuanto a los derechos de las partes contratantes</i> .....	54
3.4.1.	Reembolso anticipado.....	54
3.4.2.	Excepciones oponibles en caso de cesión.....	55
3.4.3.	Cobro de lo indebido.....	55
3.4.4.	Liquidaciones a realizar por la ineficacia o resolución del contrato de adquisición.....	55
3.4.5.	Régimen de los contratos vinculados.....	57
3.4.6.	Obligaciones cambiarias.....	60
4.	<b>Contrato de «factoring»</b> .....	61
4.1.	<i>Concepto y clases</i> .....	61
4.2.	<i>Regulación legal</i> .....	64
4.3.	<i>Naturaleza jurídica y caracteres</i> .....	67
4.3.1.	Consideraciones generales.....	67
4.3.2.	Factoring y cesión de créditos.....	72
4.3.2.1.	Contrato marco o cesión global.....	72
4.3.2.2.	Eficacia traslativa de las cesiones.....	75
4.4.	<i>Elementos del contrato</i> .....	78
4.4.1.	Elementos personales. En particular, la sociedad de factoring.....	78
4.4.2.	Otros elementos.....	87
4.5.	<i>Contenido del contrato</i> .....	90
4.5.1.	Obligaciones del empresario-cedente.....	90
4.5.2.	Obligaciones de la sociedad factoring-cesionaria.....	93
4.6.	<i>Eficacia frente a terceros de la cesión de créditos</i> .....	96
4.6.1.	Eficacia frente a los terceros en general.....	97
4.6.2.	Eficacia frente al deudor cedido.....	100
4.7.	<i>Extinción del contrato</i> .....	103
4.7.1.	Consideraciones generales.....	103
4.7.2.	Factoring y procedimientos concursales.....	104
5.	<b>Contrato de arrendamiento financiero o «leasing»</b> .....	110
5.1.	<i>Concepto y clases</i> .....	110
5.1.1.	Concepto.....	110
5.1.2.	Clases de leasing.....	113
5.2.	<i>Regulación legal</i> .....	115
5.3.	<i>Naturaleza jurídica y caracteres</i> .....	118
5.3.1.	Consideraciones generales.....	118
5.3.2.	El precio de la opción de compra y la naturaleza del contrato.....	122
5.4.	<i>Elementos del contrato</i> .....	125
5.4.1.	Elementos personales.....	125
5.4.2.	Elementos reales.....	127
5.4.3.	Forma del contrato.....	129
5.4.3.1.	Introducción.....	129
5.4.3.2.	Documento público y prelación de créditos.....	130
5.4.4.	Publicidad legal y leasing.....	131
5.5.	<i>Contenido y efectos del contrato</i> .....	132

5.5.1. Derechos y obligaciones del arrendador financiero .....	132
5.5.2. Derechos y obligaciones del arrendatario o usuario .....	137
5.6. Extinción del contrato .....	139
5.6.1. Introducción .....	139
5.6.2. Resolución por incumplimiento .....	140
5.6.3. Leasing y procedimientos concursales .....	144
<b>6. Contrato de renting</b> .....	146
6.1. Concepto y caracteres. Regulación legal .....	146
6.2. Obligaciones de las partes .....	148
6.3. Extinción. Renting y situaciones concursales .....	149
<b>7. Los derivados financieros</b> .....	150
7.1. Razones del surgimiento de los derivados financieros .....	150
7.2. Posibilidades de utilización de los derivados financieros: cobertura, arbitraje y especulación .....	152
7.3. Clases de derivados financieros .....	156
7.4. Naturaleza jurídica. Independencia respecto de las posibles operaciones subyacentes .....	161
7.5. Mercados organizados y mercados no organizados (OTC). Los «contratos-marco» en los mercados OTC .....	165
<b>Formularios</b> .....	168
<b>Bibliografía</b> .....	195

## CAPÍTULO X

### Contratos mercantiles de garantía

<b>1. Los contratos de garantía: concepto y delimitación</b> .....	227
<b>2. Clasificación</b> .....	230
<b>3. Contratos de garantía y contratación en masa</b> .....	238
<b>4. Las garantías personales</b> .....	238
4.1. Garantías personales típicas .....	238
4.1.1. El contrato de fianza mercantil .....	238
4.1.1.1. Concepto, mercantilidad y regulación .....	238
4.1.1.2. Caracteres .....	241
4.1.1.3. La conclusión del contrato. Fianza en documento electrónico. Régimen aplicable .....	243
4.1.1.4. El objeto de la fianza. Fianzas de deudas futuras, fianzas <i>omnibus</i> y contratos de afianzamiento general. Subfianza. Contragarantías .....	246
4.1.1.5. Elementos personales .....	256
4.1.1.6. Efectos del contrato .....	258
4.1.1.7. Extinción del contrato .....	260
4.1.2. Contratos de seguro de caución y seguro de crédito; acerca de su naturaleza como contratos de garantía personal .....	265
4.2. Garantías personales atípicas .....	275
4.2.1. Las garantías a primer requerimiento .....	275
4.2.2. Las cartas de patrocinio .....	287
<b>5. Los contratos de garantía real</b> .....	292

5.1. El contrato de prenda en el ámbito mercantil.....	293
5.2. El derecho real de hipoteca en el ámbito mercantil.....	305
<b>Formularios</b> .....	318
<b>Bibliografía</b> .....	328

## CAPÍTULO XI

### El contrato de transporte de mercancías

<b>1. Introducción</b> .....	343
<b>2. La reglamentación del contrato de transporte</b> .....	344
2.1. Instrumentos reguladores del contrato de transporte en el Derecho español. Su naturaleza y ámbito de aplicación .....	344
2.1.1. Introducción .....	344
2.1.2. El Código de Comercio .....	346
2.1.3. La regulación de Derecho privado contenida en el sistema LOTT/ROTT .....	348
2.1.4. Instrumentos reguladores del transporte terrestre internacio- nal .....	350
2.1.5. Instrumentos reguladores del contrato de transporte por otros medios. Breve referencia .....	351
2.2. Aspectos de DIPr. Problemas de Derecho aplicable.....	353
2.3. Una reflexión final sobre la necesaria reforma de nuestra legislación del con- trato de transporte .....	354
<b>3. Concepto</b> .....	355
<b>4. Características</b> .....	356
<b>5. Clases de (contratos de) transporte</b> .....	361
<b>6. Naturaleza jurídica</b> .....	362
<b>7. Elementos personales</b> .....	363
7.1. Porteador.....	363
7.1.1. Concepto. Su relación con el llamado «comisionista de transportes».....	363
7.1.2. Supuestos de «transporte plural» .....	365
7.2. Cargador o remitente.....	367
7.3. Destinatario o consignatario.....	368
<b>8. Elementos reales</b> .....	369
8.1. Cosa objeto de transporte .....	369
8.2. Precio del transporte .....	371
<b>9. Elementos formales</b> .....	374
9.1. La carta de porte: naturaleza, emisión y formalización .....	374
9.2. Contenido de la carta de porte .....	378
9.2.1. Régimen del Código de Comercio .....	378
9.2.2. Régimen del CMR .....	379
9.2.2.1. Planteamiento general.....	379
9.2.2.2. Obligatoriedad de las menciones previstas en el art. 6 .....	380
9.2.2.3. Descripción.....	383
9.2.2.4. Responsabilidad.....	388

9.3. Eficacia de la carta de porte .....	389
<b>10. Contenido del contrato de transporte .....</b>	<b>391</b>
10.1. Régimen del Código de Comercio .....	392
10.1.1. Obligaciones y derechos del cargador .....	392
10.1.2. Obligaciones y derechos del porteador .....	395
10.1.3. Obligaciones (o cargas) y derechos del destinatario .....	400
10.2. Régimen del CMR .....	401
10.2.1. Fase inicial: recepción de la mercancía por el porteador .....	402
10.2.1.1. Aspectos generales .....	402
10.2.1.2. Verificación de la mercancía en origen (arts. 8, 9.2 y 10) .....	403
10.2.1.3. Suministro de otros documentos e informaciones necesarios para la ejecución del contrato de transporte (art. 11).....	406
10.2.2. Fase intermedia: traslado de la mercancía .....	408
10.2.2.1. El llamado «derecho de disposición» (art. 12) .....	408
10.2.2.2. Impedimentos a la ejecución del contrato (art. 14). .....	410
10.2.3. Fase final: entrega de la mercancía en destino .....	411
10.2.3.1. La posición del destinatario (art. 13) .....	411
10.2.3.2. Impedimentos a la entrega de la mercancía en su destino (art. 15).....	413
10.2.4. Impedimentos al transporte o a la entrega de la mercancía en su destino: régimen de los gastos derivados del cumplimiento por el porteador de instrucciones recibidas, descarga, custodia, afección y venta de la mercancía (art. 16).....	414
10.2.5. Descarga, destrucción o inutilización de mercancías peligrosas (art. 22.2) .....	415
<b>11. Responsabilidad del porteador.....</b>	<b>416</b>
11.1. Naturaleza contractual y extracontractual de la responsabilidad .....	416
11.2. Responsabilidad por los colaboradores del porteador .....	417
11.3. Periodo de responsabilidad .....	420
11.4. Supuestos de responsabilidad .....	421
11.4.1. Supuestos generales: pérdida, averías y retraso .....	421
11.4.2. Otros supuestos de responsabilidad .....	424
11.5. Fundamento de la responsabilidad.....	426
11.5.1. Régimen del Código de Comercio .....	427
11.5.2. Régimen del CMR .....	430
11.5.2.1. Principio general y causas de exoneración (art. 17) .....	431
11.5.2.2. Carga de la prueba (art. 18) .....	433
11.6. Indemnización.....	434
11.6.1. Retraso.....	435
11.6.1.1. Régimen interno.....	435
11.6.1.2. Régimen del CMR .....	438
11.6.2. Pérdida y averías.....	439
11.6.2.1. Régimen interno.....	439
11.6.2.2. Régimen del CMR .....	441

11.6.3. Modificación convencional de la deuda indemnizatoria del porteador.....	443
11.6.4. Pérdida del derecho a la limitación de la deuda indemnizatoria. La responsabilidad en caso de dolo o de falta equiparable al dolo en los sistemas del Código de Comercio y del CMR.....	445
11.6.5. Otros conceptos indemnizatorios (art. 27 CMR) .....	446
<b>12. Reclamaciones y ejercicio de acciones</b> .....	447
12.1. <i>Reclamaciones</i> .....	447
12.1.1. Régimen del Código de Comercio .....	447
12.1.2. Régimen del CMR .....	448
12.2. <i>Prescripción de las acciones</i> .....	450
12.3. <i>Resolución de conflictos</i> .....	453
12.3.1. Sistema arbitral.....	453
12.3.2. Sistema judicial. Competencia y otras cuestiones procesales .	453
<b>Formularios</b> .....	454
<b>Bibliografía</b> .....	459

## CAPÍTULO XII

### Contratos relativos al establecimiento mercantil y al local de negocio

<b>1. Transmisión del establecimiento mercantil</b> .....	477
1.1. <i>Planteamiento</i> .....	477
1.2. <i>Aspectos comunes de los negocios transmisivos</i> .....	481
1.3. <i>Consideración de algunos negocios transmisivos en particular</i> .....	485
1.3.1. Compraventa .....	485
1.3.2. Arrendamiento.....	487
1.3.3. Sucesión.....	490
<b>2. Contrato de arrendamiento de local de negocio</b> .....	491
2.1. <i>Ley de Arrendamientos Urbanos de 24 de noviembre de 1994</i> .....	492
2.1.1. Elementos .....	493
2.1.1.1. Elementos personales .....	493
2.1.1.2. Elementos reales .....	494
2.1.1.3. Elementos formales.....	495
2.1.2. Obligaciones que se derivan para las partes .....	496
2.1.2.1. Obligaciones del arrendador .....	496
2.1.2.2. Obligaciones del arrendatario .....	497
2.1.3. Derechos que se derivan para las partes.....	500
2.1.3.1. Derechos del arrendatario .....	500
2.1.3.2. Derechos del arrendador.....	506
2.1.4. Extinción .....	507
2.1.4.1. Desistimiento unilateral del arrendatario.....	508
2.1.4.2. Pérdida en favor de un tercero del derecho del arrendatario.....	508
2.1.4.3. Pérdida de la cosa arrendada .....	509
2.1.4.4. Resolución .....	510

2.2.	<i>Ley de Arrendamientos Urbanos, Texto Refundido de 24 de diciembre de 1964</i> .....	512
2.2.1.	Derechos del arrendatario .....	513
2.2.1.1.	Prórroga indefinida.....	513
2.2.1.2.	Traspaso del local de negocio .....	514
2.2.1.3.	Otros derechos del arrendatario .....	515
2.2.2.	Derechos del arrendador.....	517
2.2.2.1.	Actualización de la renta.....	517
2.2.2.2.	Otros derechos del arrendador.....	519
2.3.	<i>Real Decreto-Ley de 30 de abril de 1985</i> .....	519
3.	<b>Contrato de venta de local de negocio</b> .....	521
3.1.	<i>Contrato civil</i> .....	521
3.2.	<i>Elementos</i> .....	521
3.2.1.	Elementos personales .....	521
3.2.2.	Elementos reales.....	522
3.2.3.	Elementos formales .....	523
3.3.	<i>Conclusión del contrato</i> .....	523
3.3.1.	Transmisión de la propiedad .....	523
3.3.2.	Transmisión de los riesgos.....	524
3.4.	<i>Obligaciones que se derivan para las partes</i> .....	524
3.4.1.	Obligaciones del vendedor.....	524
3.4.2.	Obligaciones del comprador .....	527
	<b>Formularios</b> .....	528
	<b>Bibliografía</b> .....	534

### CAPÍTULO XIII

#### Contratos de depósito mercantil y de aparcamiento

1.	<b>Concepto y notas características del depósito mercantil</b> .....	543
2.	<b>Regulación legal</b> .....	546
3.	<b>Contenido del contrato</b> .....	547
3.1.	<i>Elementos</i> .....	547
3.1.1.	Elementos personales .....	547
3.1.2.	Elementos reales.....	549
3.1.3.	Elementos formales .....	549
3.2.	<i>Obligaciones que se derivan para las partes</i> .....	550
3.2.1.	Obligaciones y responsabilidad del depositario.....	550
3.2.2.	Obligaciones del depositante.....	554
4.	<b>Extinción</b> .....	555
5.	<b>Depósitos mercantiles especiales</b> .....	556
5.1.	<i>Depósito irregular</i> .....	556
5.2.	<i>Depósito en Compañías de Almacenes Generales</i> .....	559
5.3.	<i>Depósito administrado</i> .....	562
6.	<b>Contrato de aparcamiento</b> .....	563
6.1.	<i>Concepto, naturaleza jurídica y notas características</i> .....	563
6.2.	<i>Regulación legal</i> .....	566
6.3.	<i>Obligaciones que se derivan para las partes</i> .....	567



6.3.1. Obligaciones y responsabilidad del titular del aparcamiento..	567
6.3.2. Obligaciones del usuario .....	570
<b>Formularios</b> .....	572
<b>Bibliografía</b> .....	574

#### CAPÍTULO XIV

#### Arrendamientos de obra mercantiles. Contratos de ingeniería

1. La «categoría» de los arrendamientos de obra mercantiles .....	579
2. Los llamados «contratos de ingeniería» («engineering»).....	581
2.1. La «categoría» de los «contratos de ingeniería» .....	581
2.2. Contratos de asesoramiento («consulting engineering»).....	582
2.3. Contratos de asistencia técnica y supervisión .....	582
2.4. Contratos de dirección integrada y ejecución de obra. Contratos «llave en mano», «producto en mano» y «producto vendido» .....	583
<b>Formularios</b> .....	586
<b>Bibliografía</b> .....	590
<i>Índice analítico</i> .....	591