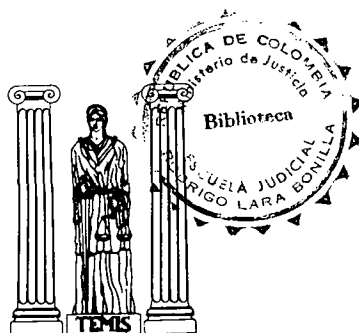


JOAQUÍN GARRIGUES

**CURSO
DE
DERECHO MERCANTIL**

Tomo III

Reimpresión de la séptima edición



EDITORIAL TEMIS

Bogotá - Colombia

1 9 8 7



ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO XV

OBLIGACIONES PROFESIONALES DE LOS COMERCIANTES

PÁG.

| | |
|---|----|
| I. Obligación referente a la contabilidad y a la conservación de la correspondencia | 2 |
| 1. Introducción | 2 |
| A) Fundamento | 2 |
| B) Antecedentes históricos | 3 |
| C) Sistemas legislativos | 4 |
| D) Reforma del derecho vigente | 4 |
| 2. Doctrina general sobre libros de comercio | 5 |
| A) Condiciones generales de la obligación de llevar los libros | 5 |
| B) Significación jurídica de los libros | 6 |
| C) Exhibición y comunicación de los libros | 7 |
| D) Valor probatorio de los libros de comercio | 9 |
| 3. Examen particular de los libros del comerciante | 11 |
| A) Libros obligatorios para todos los comerciantes | 11 |
| B) Libros obligatorios para ciertos comerciantes | 12 |
| C) Los sistemas de contabilidad | 13 |
| II. Obligación referente a la publicidad | 14 |
| 1. Fundamento y sistemas legislativos | 14 |
| 2. Inscripción del comerciante individual | 15 |
| A) Inscripción del comerciante mismo | 15 |
| B) Inscripción de hechos que afectan al comerciante | 15 |
| 3. Inscripción del comerciante social | 16 |
| A) Inscripción de la sociedad misma | 16 |
| B) Inscripción de hechos que afectan al comerciante social.. | 19 |

CAPÍTULO XVI

AUXILIARES DEL COMERCIANTE

| | |
|--|----|
| I. Delimitación del concepto de auxiliar del comerciante | 22 |
| 1. Concepto amplio | 22 |
| 2. Concepto estricto | 23 |

| | |
|---|----|
| 3. naturaleza de la relación jurídica entre el comerciante y sus auxiliares | 23 |
| II. Personal y principal | 25 |
| 1. El principal | 26 |
| 2. El personal | 26 |
| III. Los auxiliares en el Código de Comercio español | 26 |
| 1. Doctrina general | 26 |
| 2. Doctrina sobre los auxiliares en particular | 28 |
| A) Clases de auxiliares | 28 |
| B) Factores o gerentes | 28 |
| C) Dependientes en sentido estricto | 35 |
| D) Mancebos | 36 |
| E) Viajantes | 37 |

CAPÍTULO XVII

AGENTES MEDIADORES

| | |
|---|----|
| I. Antecedentes históricos | 42 |
| II. Los agentes mediadores en el Código de Comercio español ... | 44 |
| 1. Sistema legal | 44 |
| 2. Naturaleza jurídica del mediador | 44 |
| 3. Su condición de comerciante | 48 |
| III. Clases de agentes mediadores y reglamentación legal | 50 |
| 1. Clasificación | 50 |
| 2. Agentes mediadores libres | 50 |
| 3. Agentes mediadores colegiados | 50 |
| A) Disposiciones legales | 51 |
| B) Disposiciones especiales a cada clase de agentes colegiados | 53 |

CAPÍTULO XVIII

REGISTRO MERCANTIL

| | |
|--|----|
| I. Antecedentes y evolución legislativa | 60 |
| II. Concepto y contenido de la institución | 61 |
| 1. Concepto | 61 |
| 2. Objeto de la publicidad | 62 |
| 3. Finalidad de la publicidad | 65 |
| 4. Registro mercantil, Registro de la propiedad y Registro de buques | 66 |

| | PÁG. |
|--|------|
| III. Organización y procedimiento. Publicidad formal | 68 |
| 1. Residencia | 68 |
| 2. Personal | 69 |
| 3. Libros | 69 |
| 4. Presupuestos de la inscripción | 69 |
| A) Solicitud de la inscripción | 69 |
| B) Calificación del registrador | 70 |
| C) Recursos contra la calificación del registrador | 71 |
| 5. Rectificación del registro | 72 |
| 6. Publicidad formal | 72 |
| IV. La publicidad material del registro | 73 |
| 1. Formulación del principio | 73 |
| 2. Aspecto negativo de la publicidad | 74 |
| 3. Aspecto positivo de la publicidad | 75 |
| 4. Ámbito objetivo de la publicidad positiva | 76 |
| 5. El concepto de tercero | 77 |
| V. Significación de la inscripción respecto del hecho inscrito | 77 |
| 1. Planteamiento del problema | 77 |
| 2. Clases de inscripciones desde este punto de vista | 78 |
| 3. Presunción derivada de la inscripción | 79 |
| 4. El principio de "fides publica" | 80 |

CAPÍTULO XIX

TÍTULOS-VALORES

| | |
|--|----|
| I. Ideas generales | 85 |
| 1. Terminología | 85 |
| 2. Delimitación de la noción del título-valor | 85 |
| 3. Función económica | 87 |
| II. Notas esenciales al concepto de título-valor | 88 |
| 1. Nociones generales | 88 |
| 2. Legitimación por la posesión | 89 |
| 3. Literalidad del derecho | 95 |
| III. Clasificación de los títulos-valores | 95 |
| 1. Por la persona del emitente | 95 |
| 2. Por el objeto del derecho incorporado | 96 |
| 3. Por la manera de emitirse | 96 |
| 4. Por su sustantividad | 96 |
| 5. Por la manera de estar designado el titular | 96 |
| A) Títulos al portador | 97 |
| B) Títulos a la orden | 97 |
| C) Títulos directos | 98 |

| | |
|---|-----|
| IV. Idea de las teorías sobre el fundamento de la obligación en los títulos-valores | 99 |
| 1. Teoría contractual | 99 |
| 2. Teoría unilateral | 100 |
| 3. Teorías intermedias | 100 |
| 4. Crítica | 101 |
| V. Los títulos directos en la doctrina y en el derecho positivo ... | 104 |
| 1. Transmisión y ejercicio del derecho | 104 |
| A) Transmisión | 104 |
| B) Ejercicio del derecho | 106 |
| 2. Carta-orden de crédito | 107 |
| VI. Los títulos a la orden en la doctrina y en el derecho positivo.. | 108 |
| 1. Ideas generales | 109 |
| 2. Libranzas | 110 |
| A) Antecedentes | 110 |
| B) Concepto (analogías y diferencias con la letra de cambio) | 110 |
| 3. Vales y pagarés | 112 |
| VII. Los títulos al portador en la doctrina y en el derecho positivo | 112 |
| 1. Notas características | 112 |
| 2. Clasificación | 113 |
| 3. Derecho positivo | 114 |
| A) Ideas generales | 114 |
| B) Transmisión | 115 |
| C) Irreivindicabilidad | 118 |
| D) Procedimiento de interdicción de pago y anulación de títulos al portador | 121 |
| VIII. Los títulos de tradición en la doctrina y en el derecho positivo | 122 |
| 1. Concepto y notas distintivas | 122 |
| 2. Los títulos en el Código de Comercio | 124 |

CAPÍTULO XX

LA LETRA DE CAMBIO

| | |
|---|-----|
| I. Nociones previas | 129 |
| II. Formación histórica de la letra de cambio | 130 |
| 1. El pagaré cambiario y el mandato de pago | 131 |
| 2. La aceptación y el endoso | 133 |
| 3. Evolución legislativa de la letra de cambio | 135 |
| III. Los sistemas de derecho cambiario y su unificación | 136 |
| 1. Directrices de las legislaciones modernas | 136 |

| | PÁG. |
|---|------|
| A) Legislación francesa (anterior a la Ley Uniforme) | 136 |
| B) Legislación alemana (anterior a la Ley Uniforme) | 138 |
| C) Legislación española | 139 |
| 2. Unificación del derecho cambiario | 140 |
| A) Historia del movimiento de unificación | 140 |
| B) Ley Uniforme de Ginebra | 142 |
| IV. Teorías cambiarias | 143 |
| 1. Interpretación del derecho positivo | 143 |
| 2. Breve resumen de las teorías cambiarias | 145 |
| A) Teorías contractuales antiguas | 145 |
| B) Teoría del contrato literal | 145 |
| C) Teorías unilaterales | 146 |
| D) Nuevas teorías contractuales | 146 |
| V. Función económica de la letra de cambio | 147 |
| 1. La letra como sustitutivo del pago en numerario | 147 |
| 2. La letra como medio de concesión de crédito con garantía | 147 |
| 3. La letra como medio de obtener dinero | 148 |
| 4. La letra como medio de colocación de capital a corto plazo | 148 |
| VI. Concepto de la letra de cambio | 149 |

CAPÍTULO XXI

LA LETRA DE CAMBIO

La letra de cambio y la relación causal

| | |
|---|-----|
| I. Concepto de causa en la letra de cambio | 154 |
| 1. Relación entre la letra de cambio y los pactos antecedentes | 154 |
| 2. Causa de la letra y causa de las obligaciones cambiarias .. | 157 |
| 3. Calificación del negocio cambiario desde el punto de vista de su causa | 158 |
| A) La letra como negocio causal | 158 |
| B) La letra como negocio abstracto | 158 |
| C) La letra como negocio causal y abstracto al mismo tiempo | 159 |
| II. La letra como negocio causal en el Código de Comercio | 160 |
| III. Las excepciones contra la acción cambiaria en nuestro derecho positivo | 161 |
| 1. Distinción entre la obligación del aceptante y las obligaciones de los demás firmantes de la letra | 161 |
| A) Obligación del aceptante | 163 |
| B) Obligaciones de los demás firmantes | 165 |
| 2. Crítica del sistema legal | 165 |
| A) Posición del aceptante | 165 |
| B) Posición de los demás obligados | 166 |

| | PÁG. |
|---|------|
| IV. Otros aspectos de la relación entre la letra y su causa | 172 |
| 1. Novación | 172 |
| 2. Acciones de enriquecimiento | 174 |
| V. Letras de favor | 176 |

CAPÍTULO XXII

LA LETRA DE CAMBIO

Constitución de la obligación cambiaria

| | |
|---|-----|
| I. Capacidad cambiaria | 180 |
| II. Declaraciones cambiarias | 181 |
| 1. Características de forma | 181 |
| 2. Características de fondo | 182 |
| 3. Representación | 184 |
| III. La forma | 185 |
| 1. Significado de la forma en la letra de cambio | 185 |
| 2. Requisitos formales de la letra de cambio | 186 |
| A) Requisitos referentes al documento mismo | 187 |
| B) Requisitos referentes a los elementos personales | 188 |
| C) Requisitos referentes a la obligación cambiaria | 192 |
| 3. Requisitos esenciales no exigidos por el Código | 197 |
| A) Lugar del pago. Letra domiciliada | 197 |
| B) Papel timbrado | 199 |
| 4. Cláusulas potestativas | 200 |
| 5. Cláusulas no permitidas: letra condicionada | 201 |
| 6. La letra en blanco | 202 |

CAPÍTULO XXIII

LA LETRA DE CAMBIO

La circulación de la letra: el endoso

| | |
|--|-----|
| I. Concepto y clasificación del endoso | 208 |
| II. Endoso pleno | 209 |
| 1. Naturaleza jurídica | 209 |
| A) Endoso y cesión ordinaria | 209 |
| B) Caracteres del endoso | 211 |
| 2. Efectos del endoso | 212 |
| A) Efecto traslativo | 212 |
| B) Efecto de garantía | 213 |
| C) Efecto de legitimación | 213 |

| | PÁG. |
|---|------|
| III. Endoso limitado | 214 |
| 1. Endoso de apoderamiento | 214 |
| A) Forma expresa | 214 |
| B) Forma encubierta | 215 |
| 2. Endoso para garantía | 216 |
| A) Forma expresa | 216 |
| B) Forma encubierta | 217 |
| IV. Otros supuestos especiales de endoso | 218 |
| 1. Endoso con la cláusula “no a la orden” | 218 |
| 2. Endoso con la cláusula “sin mi responsabilidad” | 218 |
| 3. Endoso a persona que ya figura en la letra | 219 |
| A) Problemática de estos endosos | 219 |
| B) Endoso de retorno | 219 |
| C) Endoso a personas que figuran en la letra sin estar obli- gadas cambiariamente | 220 |
| 4. Endoso con efectos de cesión ordinaria | 221 |
| A) Que no pueden endosarse las letras no expedidas a la orden | 221 |
| B) Que no pueden endosarse las letras vencidas y perjudicadas | 221 |
| C) El endoso de las letras no expedidas a la orden o de las letras vencidas y perjudicadas | 221 |
| 5. Transmisión de la letra sin endoso | 222 |

CAPÍTULO XXIV

LA LETRA DE CAMBIO

La provisión de fondos, la aceptación y el aval de la letra

| | |
|--|-----|
| I. La provisión de fondos en nuestro Código de Comercio | 225 |
| 1. Concepto legal de la provisión | 225 |
| 2. La provisión como obligación del librador | 231 |
| 3. La llamada “cesión de la provisión” | 233 |
| II. Aceptación de la letra | 236 |
| 1. Concepto | 237 |
| 2. Forma y tiempo de la aceptación | 238 |
| 3. Naturaleza jurídica de la aceptación | 240 |
| A) Si el librado está obligado a aceptar | 240 |
| B) La aceptación como declaración de voluntad pura y simple | 241 |
| 4. La presentación a la aceptación como obligación del tenedor | 242 |
| 5. Efectos de la aceptación | 243 |
| III. El aval | 244 |
| 1. Concepto | 244 |
| 2. Naturaleza jurídica | 245 |

| | PÁG. |
|---|------|
| A) La doctrina italiana | 245 |
| B) La doctrina francesa | 246 |
| C) La doctrina legal española | 246 |
| 3. Forma del aval | 248 |
| 4. Efectos | 249 |
| A) Relaciones entre tenedor y avalista | 249 |
| B) Relaciones entre el avalista y los demás obligados | 251 |

CAPÍTULO XXV

LA LETRA DE CAMBIO

La multiplicación y el pago de la letra

| | |
|--|-----|
| I. Multiplicación de la letra de cambio | 253 |
| 1. Duplicados | 253 |
| 2. Copias | 255 |
| 3. Expedición de un duplicado en caso de pérdida | 256 |
| II. Pago de la letra | 256 |
| 1. La presentación al pago | 257 |
| 2. El pago | 257 |
| A) Tiempo del pago | 258 |
| B) Identidad e integridad del pago | 258 |
| C) Legitimación e identidad del portador | 259 |
| D) Efectos del pago | 261 |

CAPÍTULO XXVI

LA LETRA DE CAMBIO

La letra no atendida

| | |
|---|-----|
| I. Problemática de la letra no atendida | 264 |
| II. El protesto | 266 |
| 1. Concepto y significación | 266 |
| 2. Clases de protesto | 267 |
| 3. Forma de realización y requisitos del protesto | 270 |
| 4. Doble sentido del término "protesto" | 271 |
| A) Efectos del protesto en sentido estricto | 272 |
| B) Efectos del protesto en sentido amplio | 272 |
| III. La intervención | 275 |
| 1. Concepto y significación | 276 |
| 2. Quién puede intervenir y en qué momento | 276 |

| | PÁG. |
|--|------|
| 3. Efectos de la aceptación por intervención | 277 |
| A) Respecto al intervector | 277 |
| B) Respecto al portador | 278 |
| 4. Efectos del pago por intervención | 278 |
| IV. El regreso | 279 |
| 1. Delimitación del concepto | 279 |
| 2. Regreso por falta de aceptación | 289 |
| 3. Regreso por falta de seguridad en el librado | 281 |
| 4. Regreso por falta de pago | 282 |
| 5. Actuación del derecho de regreso | 282 |
| A) Requisitos legales (presentación, protesto, notificación) . | 282 |
| B) Formas de ejercicio | 283 |
| C) Contenido del derecho de regreso | 286 |
| D) Solidaridad cambiaria | 286 |
| V. La renovación de la letra | 289 |
| VI. Prescripción y decadencia | 291 |
| 1. Prescripción | 291 |
| 2. Decadencia | 292 |

CAPÍTULO XXVII

EL CHEQUE

Historia, concepto y requisitos

| | |
|---|-----|
| I. Antecedentes históricos | 297 |
| II. Ley Uniforme de Ginebra de 1930 | 299 |
| III. Concepto del cheque | 300 |
| 1. Analogías y diferencias con la letra de cambio | 300 |
| A) Comparación desde el punto de vista jurídico | 300 |
| B) Comparación desde el punto de vista económico | 301 |
| 2. Teorías sobre el cheque | 301 |
| A) Teoría de la cesión | 302 |
| B) Teoría de la estipulación a favor de tercero | 303 |
| C) Teoría de la estipulación a cargo de tercero | 303 |
| D) Teoría del mandato | 303 |
| E) Teoría de la autorización | 303 |
| F) Teoría de la delegación | 304 |
| 3. Concepto legal | 305 |
| IV. Cheques especiales | 307 |
| 1. Cheque postal | 307 |
| 2. Cheque garantizado | 308 |
| 3. Cheque de viaje | 309 |
| 4. Cheque circular | 309 |
| 5. Cheques entre diversas oficinas bancarias | 310 |

| | PÁG. |
|---|------|
| V. Requisitos extrínsecos | 310 |
| 1. Requisitos referentes al documento mismo | 311 |
| 2. Requisitos referentes a los elementos personales | 311 |
| 3. Requisitos referentes a la obligación misma | 312 |
| 4. Otros requisitos | 313 |
| 5. Falta de algún requisito | 314 |
| VI. Requisitos intrínsecos | 314 |
| 1. Provisión | 314 |
| 2. Disponibilidad por medio del cheque | 316 |
| 3. Irregularidades de fondo | 317 |

CAPÍTULO XXVIII

EL CHEQUE

Presupuestos y consecuencias jurídicas de la emisión de un cheque

| | |
|--|-----|
| I. Relaciones jurídicas entre los participantes en el cheque | 323 |
| 1. Nociones generales | 323 |
| A) La relación entre librador y librado | 323 |
| B) La relación entre librador y tomador | 323 |
| C) Relación entre endosantes y endosatarios del cheque | 324 |
| 2. Relaciones entre librador y librado | 325 |
| A) Contrato de cheque | 325 |
| B) El riesgo de la falsificación del cheque | 327 |
| C) La revocación del cheque | 328 |
| 3. Relaciones entre librador y tomador | 329 |
| 4. Relaciones cambiarias derivadas del cheque | 331 |
| II. El pago del cheque | 332 |
| 1. La presentación al pago | 332 |
| A) El vencimiento a la vista es de esencia al concepto del cheque | 332 |
| B) Al contrario, la ley le impone un término máximo de presen- | 333 |
| tación en los artículos 537 y 538 del Código de Comercio | 333 |
| 2. Legitimación del tenedor | 333 |
| 3. Modalidades especiales del pago | 334 |
| A) Cheque cruzado | 334 |
| B) Cheque para abonar en cuenta | 335 |
| 4. Efectos del pago | 336 |
| III. Acciones que corresponden al tenedor del cheque | 337 |
| 1. Acción cambiaria | 338 |
| A) Condiciones de su ejercicio | 338 |
| B) Solidaridad de los obligados | 339 |
| C) Excepciones oponibles | 339 |
| 2. Acción causal | 339 |