

ÍNDICE

PRIMERA PARTE.- EL DERECHO CONCURSAL BANCARIO

I. ¿QUÉ ES EL DERECHO CONCURSAL BANCARIO?

II. EL CONTRATO, LA OBLIGACIÓN Y EL DÉBITO. CONCEPTOS GENERALES

1. Obligación

2. Débito

3. Tipología de débitos

A) Deudas pecuniarias

B) Deudas de intereses

a) Intereses remuneratorios e intereses moratorios

b) De la imputación de pagos en las deudas que producen interés

c) Prescripción de la acción de reclamación de intereses

d) Suspensión del devengo de intereses (art. 59 LC o art. 152 TRLC)

e) Anatocismo

f) Cláusula penal

C) Deudas indemnizatorias

D) Deudas sin responsabilidad. Las obligaciones naturales

4. Contrato

A) Contratos verbales

B) Contratos de adhesión

C) Contratos-tipo

D) Clasificaciones de los contratos

a) Por la naturaleza de los vínculos que producen

b) Por la finalidad o título

c) Por los requisitos necesarios para la formación del contrato

d) Por su naturaleza independiente o relacionada

e) Por la influencia que en la ejecución del contrato, en el tracto, puede desempeñar el tiempo de realización de la prestación

f) Por su regulación legal

E) Póliza

F) Usos bancarios

G) La cesión de contrato. La asunción de deuda. Distinción de figuras afines

H) Contratación bancaria. La cuenta bancaria

III. LOS CONTRATOS BANCARIOS

1. LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA

- A) Concepto
- B) Cuenta de ahorros
- C) Naturaleza jurídica
- D) Exigibilidad
- E) Calificación concursal
- F) Cláusula “salvo buen fin”. El Contraasiento
- G) Elementos personales
- H) Obligaciones de las Partes
- I) La cuenta corriente del Concurso
- J) Jurisprudencia concursal
- K) Carácter necesario del «servicio de Caja»
- L) Contrato de Datáfono
- M) Contratos de Tarjeta
- N) Las criptomonedas o bitcoins
- O) Compensación entre saldos

2. LA CUENTA DE CRÉDITO

- A) Concepto
- B) Naturaleza jurídica
- C) Elementos personales
- D) Obligaciones de las Partes
- E) Exigibilidad
- F) Calificación concursal
- G) Cuestiones concursales

3. CONTRATO DE PRÉSTAMO DINERARIO

- A) Elementos personales
- B) Obligaciones de las partes
- C) Exigibilidad
- D) Calificación concursal
- E) Cuestiones concursales

4. EL CONTRATO DE DESCUENTO BANCARIO

- A) Concepto
- B) Naturaleza jurídica
- C) Elementos personales
- D) Obligaciones de las partes
- E) Póliza de Descuento
- F) Exigibilidad
- G) Calificación concursal
- H) Cuestiones concursales

5. EL CONTRATO DE ANTICIPO DE DOCUMENTOS MERCANTILES

- A) Concepto y naturaleza jurídica
- B) Elementos personales y sus obligaciones
- C) Póliza de anticipo de documentos mercantiles y su exigibilidad
- E) Calificación concursal

6. LOS CRÉDITOS DOCUMENTARIOS

- A) Elementos subjetivos
- B) Calificación concursal

7. EL CONTRATO DE FACTORING

- A) Concepto
- B) Sistemas de factoring
 - a) Con recurso o impropio
 - b) Sin recurso o propio
- C) Naturaleza jurídica
- D) Diferencias con el contrato de descuento bancario
- E) Elementos personales
- F) Obligaciones de las partes
- G) Calificación concursal
- H) Cuestiones concursales
- I) Jurisprudencia concursal

8. EL CONTRATO DE FORFAITING

- A) Naturaleza jurídica
- B) Elementos personales
- C) Calificación concursal

9. EL CONTRATO DE LEASING

- A) Elementos personales
- B) Clases
- C) Inscripción del contrato
- D) Calificación concursal
- E) Jurisprudencia concursal

10. EL CONTRATO DE RENTING

- A) Diferencias con el contrato de leasing
- B) Elementos personales
- C) Calificación concursal
- D) Cuestiones concursales

11. EL CONTRATO DE CONFIRMING

- A) Naturaleza jurídica
- B) Elementos personales
- C) Calificación concursal

12. CONTRATOS DE PROTECCIÓN DE TIPOS DE INTERÉS Y CAMBIO

- A) La permuta financiera o swap
- B) Naturaleza jurídica
- C) Elementos personales
- D) Modalidades por razón al límite
- E) Calificación concursal

IV. LAS GARANTÍAS EN LOS CONTRATOS BANCARIOS

1. GARANTÍAS PERSONALES. LA FIANZA. EL AVAL BANCARIO

- A) La fianza de deuda futura. La póliza de afianzamiento
- B) El aval
- C) Del aval ex lege
- D) Elementos subjetivos
- E) El preaval
- F) Aval «por cuenta de» y «en garantía» de un tercero
- G) La línea de avales o de preavales
- H) La póliza de contragarantía
- I) Extinción del aval
- J) Aval a primer requerimiento o primera demanda

K) Calificación concursal

2. GARANTÍAS REALES

A) El pacto comisorio o marciano

B) Cuestiones concursales

C) Calificación concursal

D) Ante el Convenio

E) Ante la ejecución

F) Suspensión de la ejecución

G) Competencia jurisdiccional respecto de la ejecución hipotecaria frente a bienes del concursado y por acción personal frente a sus fiadores solidarios

H) Atracción de ejecuciones singulares

I) Liquidación concursal de una parte indivisa de un bien inmueble hipotecado

J) Inicio de ejecuciones

K) Participación en Junta de acreedores

L) Calificación de los intereses

M) Calificación de las costas procesales de la ejecución

N) Sobrante

O) La insuficiencia de Masa Activa y la garantía real

P) El emprendedor de responsabilidad limitada

Q) La exclusión de la vivienda de la masa activa del concurso

3. LA PRENDA CON DESPLAZAMIENTO DE POSESIÓN

A) Naturaleza jurídica

B) Elementos personales. La prenda por débito ajeno

C) Prenda sobre valores

D) Prenda sobre participaciones en Fondos de inversión

E) Prenda sobre créditos

F) Prenda sobre documento cambiario

G) Promesa de prenda

H) Ejecución

4. LA HIPOTECA MOBILIARIA Y LA PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO

A) Naturaleza jurídica

5. LA HIPOTECA MOBILIARIA

A) Bienes susceptibles de Hipoteca mobiliaria

B) De la Intervención judicial

C) Extinción

- D) Elementos personales. La hipoteca mobiliaria por débito ajeno
- E) Extensión de la Hipoteca mobiliaria de establecimiento mercantil
- F) Extensión de la hipoteca mobiliaria sobre aeronaves
- G) Extensión de la hipoteca mobiliaria sobre propiedad intelectual e industrial

6. LA PRENDA SIN DESPLAZAMIENTO DE POSESIÓN

- A) Bienes susceptibles de Prenda sin desplazamiento de posesión
- B) Elementos personales
- C) Extinción
- D) El crédito garantizado con promesa de prenda futura
- E) La prenda en garantía de créditos futuros
- F) Rehabilitación de contratos
- G) Inscripción registral

7. LA HIPOTECA INMOBILIARIA

- A) No pueden hipotecarse
- B) Título constitutivo
- C) Extensión de la Hipoteca inmobiliaria
- D) Extensión de la Hipoteca naval
- E) La responsabilidad hipotecaria y los arts. 145, 209 y ss. y 430 TRLC (antiguos arts. 155.4 y 5 LC)
- F) Elementos personales y sus responsabilidades. Acción de devastación y Administración interina. La hipoteca inmobiliaria por débito ajeno
- G) Extinción
- H) El vencimiento anticipado del préstamo hipotecario
- I) Clases
 - a) La hipoteca voluntaria y la legal
 - b) La hipoteca de tráfico y la de seguridad o en garantía de deuda futura
 - c) La hipoteca unilateral y la bilateral
- J) El préstamo hipotecario al promotor. La adiectus solutionis gratia
- K) Del pactum de contrahendo o precontrato ante el préstamo al Promotor
- L) Préstamo hipotecario sindicado
- M) La hipoteca inversa

8. LA ANTICRESIS

- A) Naturaleza jurídica
- B) Elementos personales

V. LA ACCIÓN DE RESCISIÓN

1. Concepto, supuestos, presunciones, prescripción

- A) Presunciones que no admiten prueba en contra
- B) Presunciones que sí admiten prueba en contra
- C) La rescindibilidad de los acuerdos de reestructuración
- D) La rescisión de la hipoteca en garantía de deuda futura
- E) La rescisión de la hipoteca novada
- F) La rescisión de los acuerdos de refinanciación
- G) La rescisión de una ampliación de hipoteca otorgada para garantizar obligaciones preexistentes contraídas por una sociedad del grupo de la hipotecante
- H) La prescripción de la acción rescisoria concursal

2. Legitimación activa y pasiva de la acción rescisoria concursal y de la acción pauliana

- A) Legitimación activa
- B) Legitimación pasiva

3. Efectos

4. Presupuestos

5. Eficacia

6. Jurisprudencia concursal

7. Hipoteca de máximo

8. Hipoteca de refinanciación o reestructuración

9. Dación en pago de deuda

10. El enriquecimiento injusto

11. la acción de reintegración en la reapertura del concurso

12. Acciones similares

- A) La acción Pauliana
- B) La fiducia cum amico suo
- C) La Acción de nulidad por simulación
 - a) Simulación absoluta
 - b) Simulación relativa
- D) Del usufructo con facultad de disposición
- E) De la prohibición de embargar
- F) De la donación
- G) De la cesión por alimentos y de los apoderamientos
- H) De las hipotecas

VI. LA COMPENSACIÓN

1. El derecho de compensación

- A) Antecedentes romanos
- B) Según el Código civil
- C) La prohibición de compensación de depósitos
- D) La imposición a Plazo Fijo

2. Cuestiones concursales

- A) Prohibición de compensación
- B) Permisión de compensación
- C) Real Decreto Ley 5/2005, de 11 de marzo, de reformas urgentes para el impulso a la productividad y para la mejora de la contratación pública

SEGUNDA PARTE.- DE LA EXONERACIÓN DE DEUDAS

VII. LOS ACUERDOS DE REFINANCIACIÓN

1. Sistema de la Ley Concursal

- A) Acuerdos de refinanciación adoptados ad intra Concurso. Requisitos
- B) Acuerdos de refinanciación adoptados antes del Concurso. Requisitos del sistema ordinario
- C) Acuerdos de refinanciación adoptados antes del Concurso. Requisitos del sistema alternativo
- D) La impugnación de los acuerdos de refinanciación
- E) El Experto independiente
- F) Homologación de los acuerdos de refinanciación

2. Sistema del Texto Refundido de la Ley Concursal anterior a la Ley 16/2022, de su reforma

- A) Acuerdos colectivos de refinanciación
- B) Acuerdos singulares de refinanciación
- C) Homologación de los acuerdos de refinanciación
- D) Impugnación del Auto de homologación del acuerdo
- E) Extensión del Acuerdo homologado de refinanciación a los créditos sin garantía real
- F) Extensión del Acuerdo homologado de refinanciación a los créditos con garantía real
- G) Efectos frente a los afianzadores personales
- H) Incumplimiento del acuerdo de refinanciación

VIII. LOS PLANES DE REESTRUCTURACIÓN

1. Sistema del Texto Refundido de la Ley Concursal posterior a la Ley 16/2022, de su reforma

- A) De la comunicación de la apertura de negociaciones
- B) Efectos de la comunicación del art. 585 TRLC
- C) De la prórroga de los efectos de la comunicación
- D) Concurrencia de la comunicación del art. 583 TRLC con la solicitud de concurso
- E) Sobre los planes de reestructuración
- F) Del buen fin de la reestructuración
- G) Del contenido del plan de reestructuración
 - a) Reglas para la homologación
 - b) Actos no rescindibles por la homologación del plan de reestructuración

2. Modificaciones en que puede consistir el plan de reestructuración

- A) De los créditos que pueden resultar afectados por la homologación de un plan de reestructuración. El perímetro de afectación
- B) Créditos que no pueden ser afectados por la homologación de un plan de reestructuración
 - a) Los créditos por alimentos
 - b) Los derivados de la responsabilidad civil extracontractual
 - c) Los créditos de relaciones laborales distintas de las del personal de alta dirección
 - d) Los créditos futuros que nazcan de contratos de derivados que se mantengan en vigor

3. Especialidad de los créditos de Derecho público

4. De los contratos con obligaciones recíprocas pendientes de cumplimiento ante los planes de reestructuración

- A) Liquidación de los créditos afectables
- B) De las clases de créditos y su formación
- C) De la confirmación judicial de las clases de acreedores
- D) De la aprobación del plan de reestructuración
- E) Del procedimiento para la homologación del plan de reestructuración

5. ¿Quiénes pueden solicitar la homologación de un plan de reestructuración?

6. ¿Quiénes no pueden solicitar la homologación de un plan de reestructuración?

7. Requisitos para poder obtener la homologación del plan de reestructuración

- A) Aprobación por el deudor persona natural
- B) Aprobación por los socios legalmente responsables de las deudas de la persona jurídica deudora

- C) Aprobación por los socios no responsables legalmente de las deudas de la persona jurídica deudora
- D) Aprobado por todas las clases de acreedores
- E) No aprobado por todas las clases de acreedores
- F) Aprobación de los planes conjuntos de reestructuración

IX. DEL PROCEDIMIENTO ESPECIAL PARA MICROEMPRESAS Y LA MEDIACIÓN CONCURSAL

1. El procedimiento especial para microempresas
 - A) Acreedores a los que afecta el procedimiento especial para microempresas
 - B) Situaciones de insolvencia
2. Inicio del procedimiento especial
3. Del procedimiento especial de continuación
 - A) Del contenido del plan de continuación
 - B) Medidas que pueden solicitarse en el procedimiento especial de continuación
 - a) De la suspensión de la ejecución
 - b) De la Mediación concursal
 - c) De la limitación de las facultades de administración y disposición del deudor
 - d) De la solicitud de nombramiento de un experto en la reestructuración
 - C) De la aprobación del plan de continuación:
 - D) De la homologación judicial del plan de continuación aprobado
 - E) Otras cuestiones, consecuencias y obligaciones derivadas de la homologación del plan especial de continuidad de microempresas
 - F) De la exoneración del pasivo insatisfecho del microempresario
4. Del procedimiento especial de liquidación de microempresas
 - A) De la apertura del procedimiento de liquidación
 - B) De los trámites procedimentales:
 - C) De la solicitud de suspensión de las ejecuciones judiciales o extrajudiciales
 - D) Del procedimiento de calificación abreviada
 - E) De la conclusión del procedimiento especial de liquidación
5. De la conclusión del procedimiento especial para microempresas

X. EL BENEFICIO DE EXONERACIÓN DEL PASIVO INSATISFECHO (B.E.P.I.)

1. Exoneración mediante plan de pagos sin liquidación
 - A) Requisitos del plan de pagos sin liquidación

- B) Efectos concretos del plan de pagos sin liquidación
 - C) Duración del plan de pagos
 - D) Modificación del plan de pagos sin liquidación
 - E) Impugnación del plan de pagos
 - F) De la revocación de la exoneración
- 2. Del cambio de la modalidad de la exoneración y la exoneración con liquidación
 - 3. Exoneración definitiva
 - A) Exoneración tras la liquidación de la masa activa
 - 4. El B.E.P.I. y la persona jurídica
 - 5. Plazo para solicitar la exoneración
 - 6. El solicitante. Condición de deudor de buena fe
 - A) Requisitos
 - a) Excepciones a la concesión (art. 487 TRLC)
 - b) Prohibiciones a la concesión (art. 488 TRLC)
 - c) Extensión de la exoneración
 - 7. Efectos de la exoneración

XI. LA DIRECTIVA (UE) 2019/1023 DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO

- 1. Normas que establece la Directiva
- 2. Deudores a los que no se aplica la Directiva
- 3. Objetivos o principios que inspiran la Directiva
- 4. Principios básicos
- 5. La Sentencia del TJUE de 7 de noviembre de 2024

FORMULARIO

EPÍLOGO

BIBLIOGRAFÍA Y BASES DE DATOS

ABREVIATURAS