

Teoría general de los Cíntulos de Crédito

Tullio Ascarelli



C

J

TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA DEL DISTRITO FEDERAL

TEORÍA GENERAL DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO

POR

TULLIO ASCARELLI

Catedrático de la Universidad de Bolonia y de la Facultad de Derecho de São Paulo

Tribunal Superior de Justicia del Distrito Federal
Dirección General de Anales de Jurisprudencia y Boletín Judicial

México, D.F. 2008

<i>Prólogo a la Edición portuguesa</i>	VII
<i>Prólogo a la Edición castellana</i>	XI

PRIMERA PARTE

*Exigencias económicas y problemas jurídicos en los
títulos de crédito.*

1. Los títulos de crédito	3
2. Certeza y seguridad jurídicas	4
3. Los títulos de crédito y las exigencias de certeza	4
4. La circulación de las cosas muebles	6
5. La circulación de los créditos	6
6. Obstáculos a la circulación de los créditos	8
7. Necesidad de ella	8
8. Importancia del crédito en la economía moderna	9
9. Dificultad del crédito sin la circulación respectiva	10
10. Deficiencia de las reglas del derecho común	12
11. Los títulos de crédito	13
12. Método y programa de la obra	14

SEGUNDA PARTE

*La naturaleza del derecho consignado en el título de crédito.
(Derecho Cartular)*

EL TÍTULO DE CRÉDITO Y LA TEORÍA DE LOS DOCUMENTOS	19
13. Los títulos de crédito en la legislación internacional	19
14. Y en la doctrina	20
15. El concepto de título de crédito en el derecho comparado	21
16. Títulos causales	27
17. El título de crédito como documento	27

18. Requisitos formales	31
19. Títulos en blanco	31
20. Títulos cambiarios en blanco	32
21. La relación fundamental	36
 LA "LITERALIDAD" DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO	43
22. Los instrumentos confesorios del derecho intermedio	43
23. La literalidad	50
24. Su alcance	50
25. Su función práctica	52
26. Conocimiento de las convenciones extra-cartulares	52
27. Función práctica	53
28. Pluralidad de obligaciones	54
29. Explicación de la literalidad	54
30. Literalidad e independencia del título	55
31. Literalidad y abstracción	56
32. Literalidad y apariencia jurídica	57
33. Conclusiones	58
34. La declaración cartular es una declaración de voluntad	59
35. Lo mismo en los títulos causales	69
36. Posibilidad de una orientación diversa	71
37. Tesis de Carnelutti	72
38. Crítica	73
39. Continuación	74
40. Continuación	75
41. Conclusiones	75
42. Crítica de una afirmación de Vivante	76
43. Distinción del derecho cartular y de la relación fundamental	77
44. Concurso de derechos	77
 LA ABSTRACCIÓN EN LOS TÍTULOS DE CRÉDITO	79
45. El problema de la abstracción	79
46. Abstracción procesal	80
47. Causa del negocio jurídico	81
48. Continuación	84
49. Negocios abstractos	84
50. Límites a la función del negocio abstracto	86
51. Convención ejecutiva	86
52. Causa de la atribución patrimonial	87
53. Atribución abstracta	90

54. Remedios equitativos	91
55. Causa del negocio y causa de la atribución	92
56. Atribución abstracta con negocio aparentemente causal	92
57. Causalidad y abstracción en el derecho italiano	93
TÍTULOS ABSTRACTOS.—ALCANCE DE LA ABSTRACCIÓN	95
58. Abstracción de la obligación cambiaria	95
59. En el derecho italiano	99
60. Continuación	102
61. Crítica de la teoría de la delegación	104
62. Continuación	105
63. Conclusión	107
64. Crítica de la teoría dualista	109
65. Protección de la buena fe	110
66. Causa de la obligación cambiaria	113
67. Convención ejecutiva	114
68. Su función	114
69. Concurrencia de acciones	117
70. Dirvesas hipótesis	117
71. Pluralidad de las obligaciones cambiarias	120
72. Excepciones causales y literalidad	121
73. Pluralidad de deudores cambiarios	122
TÍTULOS ABSTRACTOS.—LAS EXCEPCIONES CAUSALES	125
74. Concurrencia de diversas relaciones jurídicas	125
75. Excepciones extra-cartulares	127
76. Continuación	127
77. Excepciones <i>ex causa</i> en los títulos cambiarios	127
78. Poseedor de mala fe	128
79. Mala fe en la adquisición del título y conocimiento de la existencia de las excepciones	129
80. Conclusión	130
81. Artículo 324 del Código de Comercio	130
82. Excepciones relativas a la constitución del derecho cartular ..	133
83. Doctrina	133
84. Convención de Ginebra	133
85. <i>Exceptio doli generalis</i>	134
86. Firmas cambiarias de favor	137
87. Colusión fraudulenta	141
88. De nuevo la <i>exceptio doli generalis</i>	141
89. Conclusión	142

90.	Relación con la disciplina de la compensación y transferencias de derecho común. Endoso posterior al protesto	142
91.	Billete de mercancía	145
92.	Cheque	145
93.	Cheque circular	145
TÍTULOS CAUSALES.—LA CAUSA DE LOS TÍTULOS CAUSALES		149
94.	Los títulos de crédito causales	149
95.	Esquema general	150
96.	Función económica	153
97.	La causa de los títulos causales. El negocio declarativo	154
98.	Eficacia del negocio declarativo	155
99.	Evolución de la doctrina	155
100.	Continuación	156
101.	Aplicaciones	157
102.	Sub-especies del negocio declarativo	160
103.	Continuación	162
104.	Continuación	162
105.	Negocio declarativo y transacción	163
106.	Jurisprudencia	164
107.	Conclusión	166
108.	Negocio declarativo y títulos causales	166
109.	Causa en los títulos de crédito causales	166
110.	Evolución histórica	167
111.	Conclusión	168
112.	Excepciones causales	168
113.	Disciplina	169
114.	Continuación	169
115.	Clasificación de los títulos causales	170
116.	Continuación	171
LOS DIVERSOS TÍTULOS DE CRÉDITO CAUSALES		173
117.	Acciones	173
118.	Su dependencia	176
119.	Disciplina	177
120.	Naturaleza jurídica	178
121.	Divergencia de la realidad	178
122.	Vicios del contrato social	180
123.	Excepciones independientes de la investigación de la relación de la emisión	180
124.	Protección del adquirente de buena fe	180

125.	Paralelo histórico	181
126.	Cambial agrícola	182
127.	Títulos de crédito marítimo privilegiados	184
128.	Póliza de seguro y título de préstamo a cambio marítimo	185
129.	Continuación	186
130.	“Stabiliti”.—“Duplicatas”	187
131.	Títulos representativos	193
132.	Abstracción o causalidad	194
133.	Continuación	195
134.	Naturaleza del derecho	196
135.	Continuación	197
136.	Causalidad	198
137.	Función económica	199
138.	Obligación de regreso	200
139.	“Delivery Orders”	200
140.	Bono de prenda	201
141.	Obligaciones	204
142.	Títulos al portador	208
143.	Privilegios y garantías del derecho cartular	210

TERCERA PARTE

El titular del derecho cartular.

LEGITIMACIÓN Y TÍTULOS IMPROPIOS	215	
144.	La identificación de quien ejerce un derecho	215
145.	La legitimación	216
146.	Documentos al portador, a la orden y nominativos	217
147.	Función de la legitimación	217
148.	Su explicación jurídica	218
149.	Continuación	219
150.	Protección de la apariencia jurídica	220
151.	Diversas categorías de documentos de legitimación	220
152.	Comprobantes de legitimación	221
153.	Características	221
154.	Comprobantes de depósito	223
155.	Nominatividad del documento	224
156.	Títulos de legitimación	225
157.	Continuación	225
158.	Necesidad de la presentación del documento	227
159.	Continuación	228
160.	Procedimiento de cancelación	228

161.	Continuación	229
162.	Su referencia a la legitimación	229
163.	Títulos de crédito	230
164.	Títulos de crédito y títulos impropios	230
165.	Multiplicidad de las funciones llenadas por el documento	232
166.	Disciplina de los títulos impropios	233
167.	Criterios para distinguir los títulos de crédito y los títulos impropios	234
168.	Referencia a un nombre	234
169.	Diversos criterios de distinción	234
170.	Clasificación de algunos títulos; si son títulos impropios o de crédito	235
171.	Función económica de los títulos impropios y de los títulos de crédito	238
EL TITULAR DEL DERECHO CARTULAR		241
172.	El titular del derecho cartular	241
173.	Títulos extraviados o robados	243
174.	Coincidencia del titular del derecho y del propietario del título	244
175.	Crítica de la teoría de la posesión	245
176.	Adquisición del título a título originario	246
177.	Examen de las críticas	247
178.	Continuación	249
179.	Alcance de los principios aceptados	251
180.	Derechos accesorios de garantía	252
181.	Continuación	253
182.	Continuación	254
183.	Continuación	255
184.	Derechos reales sobre el título, diversos del de la propiedad	256
185.	Alcance de estos derechos	257
LA AUTONOMÍA DEL TITULAR DE UN TÍTULO DE CRÉDITO		261
186.	Circulación del título y autonomía del titular	261
187.	Autonomía del derecho y autonomía del titular	264
188.	Diferencia entre los dos problemas	265
189.	Autonomía del titular del derecho cartular	266
190.	Importancia	267
191.	Explicaciones doctrinarias	268
192.	Continuación	268
193.	Teoría de la pendencia	269

194. Teoría de la delegación	271
195. Explicación de la autonomía del titular	273
196. Continuación	274
197. Determinabilidad del titular del derecho cartular	274
198. Alcance de la teoría aceptada	275
199. Circulación de la riqueza	276
200. Titulares autónomos y no autónomos	276
201. Posición del poseedor a título pignoraticio	278
202. Continuación.	278
203. Usufructuario	280
LA CIRCULACIÓN DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO	283
204. Circulación de los títulos de crédito	283
205. Títulos al portador, a la orden y nominativos	284
206. Títulos al portador.—Historia.	285
207. Características.	285
208. Títulos a la orden.—Historia.	286
209. Continuación.	286
210. Características.	287
211. Títulos nominativos	288
212. La circulación al portador, a la orden o nominativa se vincula con la posesión	289
213. Posesión y legitimación	290
214. Transmisión de la posesión en los títulos al portador	290
215. En los títulos a la orden	291
216. En los títulos nominativos	293
217. Transmisión de la propiedad	296
218. Titularidad del tradens	296
219. Manifestación de voluntad	298
220. Vicios del negocio de transmisión	298
221. Posición del subadquirente	299
222. Endoso en procuración o en garantía	300
223. Legitimación plena sin transmisión de la propiedad	301
224. Transmisión de la propiedad sin transmisión de la posesión... 305	305
225. Adquirente de un título nominativo y transfert.	307
226. Titulares no autónomos	308
227. Incorporación del derecho en el título e interpretación de los negocios jurídicos	309
228. Endoso y responsabilidad de regreso	310
229. Obligación directa y de regreso	312
230. Pago recuperativo	312

CUARTA PARTE

La constitución del derecho cartular.

LA CONSTITUCIÓN DEL DERECHO CARTULAR	317
231. Constitución del derecho cartular	317
232. Unilateralidad del acto	317
233. Teoría de la emisión	318
234. Teoría de la creación	320
235. La revocabilidad de la aceptación	320
236. Teoría de la creación y titularidad del derecho cartular	321
237. Conclusión	324
238. Doctrina.	324
239. Declaración cartular y su destino a un titular indeterminado	324
240. Consecuencias de la teoría de la creación	327
241. Carácter negocial de la declaración cartular	328
242. Con referencia a la pluralidad de las declaraciones cartulares....	331
243. Vicios del negocio de emisión	333
244. Vicios de la declaración cartular	334
245. Alcance de la teoría aceptada	342
246. Doctrina.	342
247. Resumen	345
248. Con referencia a la pluralidad de obligaciones en el mismo título	348

QUINTA PARTE

El ejercicio y la extinción del derecho cartular.

EL EJERCICIO Y LA EXTINCIÓN DEL DERECHO CARTULAR	351
249. Titularidad y legitimación	351
250. Titularidad y legitimación en la circulación del título	352
251. Efectos de la legitimación	352
252. Posición del deudor	355
253. Oposición al pago	356
254. Posición del adquirente del título	362
255. Continuación	364
256. Necesidad de la presentación del título	365
257. Procedimiento de cancelación	367
258. Continuación	371
259. Su disciplina	373
260. Reivindicación	374
261. Condiciones ulteriores para el ejercicio del derecho cartular	376

262.	Plazos de prescripción y de caducidad	377
263.	Excepciones respectivas	379
264.	Requisitos del título	380
265.	Extinción del derecho cartular	381
266.	Hechos jurídicos cartulares y carga de la prueba	382
267.	Clasificación de las excepciones	383
268.	Disciplina del procedimiento	385
269.	Ejecutividad	385

SEXTA PARTE

Concepto y categorías de los títulos de crédito.

CONCEPTO Y CATEGORÍAS DE LOS TÍTULOS DE CRÉDITO		389
270.	Definición del título de crédito	389
271.	Derechos cartulares abstractos	391
272.	Derechos abstractos sin disciplina autónoma	391
273.	Derechos abstractos legalmente condicionados	391
274.	Orden y autorización	392
275.	Pluralidad de derechos en un solo título	394
276.	Criterio distintivo de los diversos títulos abstractos entre sí ..	394
277.	Títulos regulares y títulos irregulares	396
278.	Continuación	397
279.	Títulos causales.—Libertad de emisión	398
280.	Continuación	400
281.	Títulos de crédito y derechos reales	401
282.	Distinciones ulteriores	401
283.	Títulos que implican pago de dinero, que implican entrega de mercancías, de participación	402
284.	Títulos de pago a largo plazo	404
285.	Títulos de entrega de mercancías	404
286.	Diversas categorías	405
287.	Títulos nacionales y extranjeros	405
288.	Continuación	406
289.	Títulos públicos y privados	406
290.	Títulos civiles y mercantiles	407
291.	Títulos principales y accesorios	408
292.	Títulos definitivos y provisionales	408
293.	Títulos en serie e individuales	408
294.	Títulos múltiples	410
295.	Indivisibilidad	411
296.	Continuación	411

297. Conversión	412
298. Limitación de la circulabilidad	412
LA EFICACIA REPRESENTATIVA	415
299. Circulación del título y circulación de la mercancía	415
300. Elemento obligacional	415
301. Eficacia representativa	416
302. Explicación y alcance	417
303. Transmisión de la posesión	418
304. Continuación	420
305. Transmisión de la propiedad de la mercancía	420
306. Teoría absoluta	422
307. Continuación	423
308. Bonos de entrega impropios	425
309. Títulos representativos y venta contra documentos	426
310. Cláusulas "fob" y "cif" y transmisión de los riesgos	429
311. Venta de mercancía perecida	432
CONCLUSIÓN	433
312. Exigencias económicas y soluciones jurídicas	433
313. Criterios metodológicos	434
314. El título de crédito y el concepto económico de la propiedad.	435
315. Continuación	435
316. Continuación	435
317. Distinción entre propiedad y control de la riqueza	436
318. Mercado financiero	437
319. Transformación de la organización económica general	438
320. Títulos de crédito a corto plazo y bancos	439
321. Los títulos de crédito como instrumento de pago	441
322. Conclusión	442
APÉNDICE. CONVENCIONES CAMBIARIAS DE GINEBRA	445
INDICE ALFABÉTICO POR MATERIAS	483

Teoría General de los Título de Crédito se terminó de imprimir en Edigráfica, S.A. de C.V., la edición consta de 1000 ejemplares, y la revisión y supervisión editorial estuvieron al cuidado del licenciado Raciel Garrido Maldonado y M.D. Aldo Francisco Rodríguez Gutiérrez.