



300609
10
24'
UNIVERSIDAD LA SALLE, A.C.

Incorporada a la U.N.A.M.
ESCUELA DE DERECHO

**"VENTA DE LOS BIENES ENCONTRADOS
EN LAS CAJAS DE SEGURIDAD DE LAS
SOCIEDADES NACIONALES DE CREDITO"**

T E S I S

Que para obtener el Título de:
LICENCIADO EN DERECHO

**TESIS CON
FALLA DE ORIGEN**

Presenta:

SERGIO GALVAN GONZALEZ

México, D. F.

1988



Universidad Nacional
Autónoma de México



UNAM – Dirección General de Bibliotecas

Tesis Digitales

Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©

PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

CAPITULO SEGUNDO

NATURALEZA JURIDICA DEL CONTRATO DE CAJAS DE SEGURIDAD

2.1.-	TEORIA DEL CONTRATO DE ARRENDAMIENTO	32
2.1.1.-	CRITICA Y OPINION PERSONAL	36
2.2.-	TEORIA DEL CONTRATO DE DEPOSITO	37
2.2.1.-	CRITICA Y OPINION PERSONAL	42
2.3.-	TEORIA DEL CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS	45
2.3.1.-	CRITICA Y OPINION PERSONAL	46
2.4.-	TEORIA DEL CONTRATO MIXTO	47
2.4.1.-	OPINION PERSONAL	50

CAPITULO TERCERO

VENTA DE LOS BIENES ENCONTRADOS EN LAS CAJAS DE SEGURIDAD

3.1.-	APERTURA POR FALTA DE PAGO	55
3.2.-	ENTREGA DE LOS BIENES	56
3.2.1.-	PROBLEMAS PRACTICOS EN LA REALIDAD	56
A)	FALLECIMIENTO	56
-	manejo por titular único	56
-	manejo por titulares solidarios	57
-	manejo por titulares mancomunados	57
B)	QUIEBRA O SUSPENSION DE PAGOS	58
-	manejo por titular único	58
-	manejo por titulares solidarios	59
-	manejo por titulares mancomunados	59

C) BLOQUEOS O CONGELAMIENTOS	60
- manejo por titular único	60
- manejo por titulares solidarios	60
- manejo por titulares mancomunados	61
- apertura de la caja bloqueada	62
- entrega de los bienes encontrados	63

3.3.- APERTURA, DESOCUPACION Y VENTA DE LOS BIENES	65
--	----

CAPITULO CUARTO

MARCO LEGAL DEL CONTRATO DE CAJAS DE SEGURIDAD

4.1.- FORMATO DEL REGLAMENTO ACTUAL DE CAJAS DE SEGURIDAD	68
4.1.1.- CRITICA A LA DISPOSICION DE TERMINACION UNILATERAL	71
4.2.- PROPOSICION DE REFORMAS Y ADICIONES AL REGLAMENTO DE CAJAS DE SEGURIDAD	74
A) OBLIGACIONES DEL BANCO	74
B) OBLIGACIONES DEL TITULAR	75
C) CONDICIONES GENERALES	78
- de la apertura y desocupación de las cajas de seguridad	78
- de la venta de los bienes encontrados en las cajas de seguridad	80
- del destino y/o aplicación de fondos producto de la venta de los bienes	80
- del uso de la caja de seguridad	81

ANEXOS

- modelo de carta aviso de vencimiento A
- modelo de carta comunicación de apertura
ante Notario Público B
- modelo de carta comunicación de avalúo de
bienes C
- modelo de carta comunicación de venta de
los bienes D
- modelo de carta comunicación de aplicación
de los fondos producto de la venta de los
bienes E

CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFIA

VOCABULARIO

I N T R O D U C C I O N

El motivo que me impulsó a escribir sobre el tema de cajas de seguridad, radica en la experiencia vivida y en el problema que enfrentan día a día las Sociedades Nacionales de Crédito, consistente en la venta de los bienes extraídos de las cajas de seguridad por falta de pago, por lo que en su oportunidad efectuó diversas entrevistas a funcionarios de algunas Instituciones, los que como el sustentante, coincidieron en que sería una gran aportación al campo jurídico, el llegar a la solución del problema materia de esta tesis.

En la actualidad las Instituciones de Crédito no pueden vender los bienes extraídos de dichas cajas de seguridad, toda vez que no cuentan con el respaldo legal que las autorice, por lo que urgen algunas reformas sobre este tema en la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito, razón por la cual, en el desarrollo de este trabajo analizaré tanto un contrato de cajas de seguridad, como el reglamento del mismo, con el fin de proponer diversas reformas a los mismos, para que los Bancos puedan libremente realizar la venta en cuestión.

Es conveniente aclarar, que el tema que nos ocupa, ha sido poco estudiado en la doctrina, quizá por lo especializado del servicio de cajas de seguridad, o bien, porque no se le ha dado la debida

importancia, sin embargo, de llevarse a cabo las reformas a que hice referencia en el párrafo que antecede, las Sociedades Nacionales de Crédito podrían vender los bienes extraídos de las cajas de seguridad por falta de pago.

Iniciaré al estudio que nos ocupa, enfocando la atención a la finalidad que persiguen las Instituciones Bancarias al prestar el servicio de cajas de seguridad, consistente en proporcionar a su clientela un sitio seguro para guardar objetos considerados por ella como valiosos, tanto pecuniaria, como afectivamente según sea el caso, objetos que en otro lugar correrían un peligro constante, incluso en el domicilio del titular de la caja respectiva debido no solamente a la crisis que actualmente atravesamos, "sino a la necesidad de conservar con reserva o secretamente, algunos objetos que, el propietario quiere mantener al margen de circulación o tráfico"¹.

En el primer capítulo, trataré lo referente al contrato de cajas de seguridad que utiliza actualmente una Sociedad Nacional de Crédito, describiendo la operación en cajas de seguridad, tratando de explicar cada uno de los elementos que intervienen en dicho contrato, hasta llegar a la proposición de reformas y adiciones al contrato de cajas de seguridad para que éstas intervengan en beneficio de las partes.

(1) VAZQUEZ URIZUBIETA, Carlos.- Operaciones Bancarias, Edit. Revista de Derecho Privado, pag. 161

En el segundo capítulo, analizaré someramente la naturaleza jurídica del contrato de cajas de seguridad, así como las diferentes teorías que existen al respecto, para posteriormente expresar mi punto de vista.

En el tercer capítulo, contemplaré lo referente a la venta de los bienes encontrados en las cajas de seguridad, tratando algunos problemas prácticos que surgen en la realidad.

En el cuarto y último capítulo, trataré acerca del marco legal del contrato de cajas de seguridad, es decir, sobre el reglamento aplicable al servicio de cajas de seguridad, realizando una crítica al mismo para proponer reformas y adiciones en donde se plesmen en forma clara, concreta y precisa, cada uno de los supuestos que considero pudieran presentarse en la práctica.

En base a lo antes expuesto, me propongo despertar en el lector la inquietud acerca del tema de cajas de seguridad, manifestando desde ahora la posibilidad de que existan lagunas en el mismo debidas a la constante dinámica del mundo en el que vivimos, por lo que dichas lagunas serían objeto de un estudio posterior.

En resumen, la tesis a sostener, materia del presente trabajo, consiste en la posibilidad de que las Sociedades Nacionales de Crédito, puedan vender los bienes extraídos de las cajas de se-

guridad por falta del pago de la contraprestación respectiva, y llevada a cabo ante Notario Público, de acuerdo con los lineamientos del artículo 59 de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.

CAPITULO PRIMERO

CONTRATO DE CAJAS DE SEGURIDAD

1.1.- DESCRIPCION DE LA OPERACION

Para que este servicio se pueda otorgar a la clientela de manera eficiente, las Sociedades Nacionales de Crédito cuentan con locales exprofesos, en los que generalmente existen diversas cajas de seguridad incorporadas a las construcciones de las mismas y divididas en compartimientos numerados en orden progresivo, que cuentan con una doble cerradura, y por consiguiente con dos llaves, una de las cuales se le entrega al cliente por duplicado y otra denominada "maestra" la conserva el Banco, por lo que la caja de seguridad única y exclusivamente podrá ser abierta con la concurrencia de las dos llaves en cuestión.

Para el acceso a las cajas de seguridad es requisito indispensable que el cliente registre su firma en los libros o registros que para tal efecto lleva el Banco, con el objeto de que dicho cliente sea identificado plenamente a satisfacción de la Institución respectiva. Hecho lo anterior, el titular de la caja de seguridad o quien esté autorizado, podrá en compañía de un empleado de la Institución, entrar a la bóveda correspondiente para llevar a cabo la apertura, según se mencionó en el párrafo que antecede, introduciendo la llave del cliente y del Banco, en sus respectivas chapas.

Posteriormente, el empleado bancario se retirará de la caja de seguridad que corresponda, para que el cliente transporte la gaveta de metal que contiene en su interior la caja, a los lugares que tiene el Banco reservados, para que los usuarios puedan depositar o extraer sus objetos con la mayor seguridad y libertad.

Al momento de que el cliente termina su operación, solicita nuevamente al empleado de la Institución de Crédito, lo acompañe hasta el recinto donde se encuentra su caja de seguridad, para que una vez introducida la caja de metal, se cerciore de que su caja quedó debidamente cerrada.

La Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito en su capítulo quinto llamado "de los servicios", en su artículo 59 regula lo referente a las cajas de seguridad y que a la letra manifiesta:

Artículo 59.- El servicio de cajas de seguridad obliga a la Institución que lo presta a responder de la integridad de las cajas y mediante el pago de la contraprestación correspondiente, mantener el libre acceso a ellas en los días y horas hábiles, el tomador de la caja es responsable por todos los gastos daños y perjuicios que origine a la Institución con motivo de su uso.

Las condiciones generales y el contrato que para la prestación de este servicio celebren las instituciones de crédito, deberán estipular con claridad las causas, formalidades y requisitos que se observarán para que la Institución pueda proceder ante Notario Público, a la apertura y desocupación de la caja, así como lo relativo a la custodia de los bienes extraídos".²

Del análisis del artículo anterior, se desprende que la ley es totalmente oscura al respecto, además lo clasifica como contrato de prestación de servicios y únicamente obliga al Banco a responder de la integridad de las cajas de seguridad, mas no a responder de su contenido, por lo que el Banco está obligado a permitir al cliente el libre acceso a su caja de seguridad en los días y horas previamente estipulados, y a efectuar la vigilancia necesaria para la seguridad que este servicio requiere. Asimismo, el cliente se encuentra obligado a pagar la contraprestación que el Banco haya establecido al momento de la firma del contrato, por lo que mínimo, debería de agregarse al final del segundo párrafo lo siguiente: . . . "así como lo relativo a la custodia de los bienes extraídos"; el avalúo de los mismos y la venta correspondiente.

(2) Legislación Bancaria.- Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito; Edit. Porrúa, S.A. Trigésimo Tercera ed.; México 1988; pag. 32

Como ya lo enuncié anteriormente, el tema en cuestión ha sido poco tratado por los estudiosos del derecho, y me permitirá mencionar de algunos de ellos, sus ideas acerca de las cajas de seguridad.

Para el maestro L. Carlos Dávalos Mejía, "El servicio de cajas de seguridad obliga a la Institución que lo presta, contra el recibo de las pensiones o primas estipuladas, a responder de la integridad de las cajas y mantener el libre acceso a ellas en los días y horas que se señalen en el contrato o que se expresen en las condiciones generales respectivas "Art. 119, LGICOM". Las pensiones varían según la Institución, pero también varían según el tamaño de la caja, que puede ser desde una pequeña hasta una del tamaño de un archivero. Si bien el servicio de cajas de seguridad se presta al público en general, por su escasez y por la enorme demanda que existe de ellas, los Bancos han sido altamente selectivos".³

Asimismo, el licenciado Luis Muñoz, en su libro Derecho Bancario Mexicano, señala lo siguiente: "A tenor de la Ley de Institución de Crédito, el servicio de cajas de seguridad obliga a la Institución que lo presta, contra el recibo de las pensiones

(3) DAVALOS MEJIA, L. Carlos.- Titulos y Contratos de Crédito, Quiebras; Colección Textos Jurídicos Universitarios; Edit. Sagitario, S.A. de C.V.; México 1963; pag. 377

o primas estipuladas a responder de la integridad de las cajas y mantener el libre acceso a ellas en los días y horas que se señalen en el contrato o que se expresen en las condiciones generales respectivas".⁴

Por su parte el licenciado Miguel Acosta Romero, en su libro *Legislación Bancaria*, nos explica el antecedente del artículo 59 de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito, y manifiesta que "es el artículo 121 de la LGICOA, pero éste con mayor precisión establece el procedimiento para la venta de los objetos depositados en la caja de seguridad ante corredor público, situación que ahora no provee el artículo en comentario y que dará lugar a dudas y problemas de interpretación, porque el segundo párrafo del precepto que se comenta sólo habla de lo relativo a la custodia de los bienes extraídos, pero no de su venta".⁵

El maestro Cervantes Ahumada, citado por el licenciado Rafael de Pina Vara, en su libro *Derecho Mercantil Mexicano*, manifiesta que el Banco "construye en su edificio una bóveda acorazada, generalmente con estructura exterior de cemento armado

(4) MUÑOZ, Luis.- Derecho Bancario Mexicano, Edit. Carlos Editor y Distribuidor; México 1974; 1a. ed.; pag. 510

(5) ACOSTA ROMERO, Miguel.- Legislación Bancaria, Edit. Porrúa, S.A.; 1a. ed.; México 1986; pag. 262

y con placas de acero en el interior. En la pared interior de la bóveda se encuentran empotradas, en forma conveniente, cajas de acero de tamaños adecuados, numeradas y cada una con su llave doble. En el interior de cada compartimiento se encuentra otra caja de lámina más delgada, que suele cerrarse con un pequeño candado. El Banco concede al cliente el uso de la caja; el cliente recibe una llave y el Banco se guarda la otra, para que la caja no pueda ser abierta sin la cooperación de un empleado del Banco. El acceso de la bóveda al exterior está controlado por una gran puerta de acero, con mecanismo de relojería, que sólo permite la apertura de la bóveda a determinadas horas.

Durante esas horas de servicio, llega el cliente, y previa identificación, el empleado coopera con él a la apertura de la caja. El cliente saca la caja interior y va a un local reservado, donde realiza el movimiento que desea. El empleado del Banco no sabe ni el contenido de la caja, ni el movimiento que del contenido haga el cliente. De esta manera, y en el más absoluto secreto, los clientes del Banco pueden guardar en lugar seguro sus bienes valiosos, como documentos y joyas".⁶

Para el licenciado Rodríguez y Rodríguez "este servicio está sumamente difundido, pues son muchos los Bancos que lo tienen or-

(6) DE FINA VARA, Rafael.- Derecho Mercantil Mexicano, Edit. Porrúa, S.A.; 14a. ed.; México 1981; pag. 302

ganizado. Se utiliza para guardar joyas, títulos valores, documentos, etc.

Cada caja tiene dos llaves, que son complementarias, de manera que para abrir la caja es indispensable la utilización de las dos. Una de las llaves la recibe el cliente y la otra la conserva el Banco. La entrada al local de las cajas de seguridad está restringida a los clientes y a sus apoderados y unos y otros se acreditan mediante una contraseña especial y deben firmar en el libro de visitantes. El Banco no sólo pone a disposición del cliente la caja de seguridad, sino que debe mantener el servicio de acceso a la misma y el de vigilancia".⁷

El maestro Omar Olvera de Luna afirma que "se acostumbra dotar a la caja de seguridad de una doble combinación de llaves, de las que una conserva el Banco y otra conserva el usuario, resultando imprescindible para la apertura del arca, el insertar las dos llaves en sus respectivas cerraduras, girarlas al mismo tiempo, y así dejar el acceso de la caja a disposición del tomador o usuario. Este también puede, en el contrato respectivo, o con posterioridad al mismo, nombrar uno o más apoderados (ante

(7) RODRIGUEZ Y RODRIGUEZ, Joaquín, - Derecho Mercantil; Edit. Porrúa, S.A.; Tomo II, 18a. ed.; México 1955, pag. 129 y 130.

notario), para que en su nombre hagan uso de la caja de seguridad arrendada."⁸

Por mi parte, no comparto la opinión del autor antes citado, en el sentido de que las llaves en las cerraduras deben ser giradas al mismo tiempo, toda vez, que si bien es cierto se necesita la concurrencia de ambas llaves, esto no significa que deban ser giradas al mismo tiempo, e igualmente manifiesto mi inconformidad en cuanto que menciona que el tomador o usuario de la caja pueda nombrar uno o más apoderados ante Notario Público, pues no es forzoso el hecho de que sea ante un fedatario, ya que bien puede designar apoderados en el mismo contrato de cajas de seguridad o facultar a una persona por medio de una carta poder con sus requisitos inherentes.

Para el licenciado Carlos Dávalos Mejía, "el contrato de depósito en cajas de seguridad, es de las operaciones en que las instituciones de crédito no necesitan concesión para prestar; porque no implican una captación de dinero, ni tampoco un crédito otorgado a favor de sus clientes. Este tipo de servicios son simples prestaciones que los Bancos ofrecen al público para captar mayor clientela y para competir óptimamente. Hacemos referencia a este tipo de servicio en virtud de que tiene como

(8) OLVERA DE LUNA, Omar.- Contratos Mercantiles, Edit. Porrúa, S.A.; 1a. ed.; México 1982; pag. 19 y 20

base justamente un contrato de depósito, denominado contrato de depósito en cajas de seguridad".⁹

Como se desprende de las citas antes mencionadas, la mayoría de los autores coinciden en señalar, que la principal obligación del Banco es responder de la integridad de las cajas de seguridad, y la principal obligación del cliente es pagar la contraprestación por el servicio prestado, pero existe diversidad de opiniones entre ellos, en el sentido del tipo de contrato, ya que unos hacen mención al depósito, otros al arrendamiento y otros más a la prestación de servicios; por lo que en su oportunidad enunciaré las teorías que tratan de explicar la naturaleza jurídica del contrato de cajas de seguridad, mismas que impiden unificar el criterio para determinar ante qué tipo de contrato nos encontramos.

1.2.- CONCEPTO DEL CONTRATO

Según el artículo 1792 del Código Civil Vigente para el Distrito Federal, el convenio "es el acuerdo de dos o más personas para crear, transferir, modificar o extinguir obligaciones".¹⁰

(9) DAVALOS MEJIA, L. Carlos.- Op. cit.; pag. 377

(10) CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL.- Ediciones Andrade, S.A.; México 1988; pag. 463

Asimismo, el artículo 1793 del mismo ordenamiento a que hicimos alusión en el párrafo anterior a la letra dice "los convenios que producen o transfieren las obligaciones y derechos toman el nombre de contratos".¹¹

Por último, el artículo 1796 de dicho precepto especifica que "los contratos se perfeccionan por el mero consentimiento, excepto aquéllos que deben revestir una forma establecida por la ley. Desde que se perfeccionan obligan a los contratantes no sólo al cumplimiento de lo expresamente pactado, sino también a las consecuencias que, según su naturaleza, son conforme a la buena fe, al uso o a la ley".¹²

De lo enunciado en los artículos anteriores, podemos afirmar que efectivamente nos encontramos ante un contrato, toda vez que existe el acuerdo de voluntades por el cual se producen y transfieren derechos y obligaciones para las partes intervinientes.

Ahora trataré de explicar en qué consiste cada uno de los elementos del contrato materia de esta tesis.

(11) CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL. - Op. cit. pag. 463

(12) Idem. pag. 464

1.1.- ELEMENTOS DEL CONTRATO DE LAS CAJAS DE SEGURIDAD

Antes de entrar a los elementos del contrato de las cajas de seguridad, es conveniente aclarar que los tratadistas al no avocarse al estudio profundo sobre cajas de seguridad, no proporcionan definición alguna de las mismas, por lo que me permito proponer la siguiente:

Caja de Seguridad.- Es un espacio de diferentes dimensiones que se encuentra en la bóveda de los Bancos, cuya finalidad es servir de instrumento para la prestación del servicio bancario.

Según el diccionario de la Real Academia Española debemos entender por caja a aquella "pieza hueca de madera, metal, piedra u otra materia, que sirve para mantener dentro alguna cosa. Se cubre con una tapa, suelta o unida a la parte principal. Tiene muchos usos y puede ser de varias formas y tamaños".¹³

Asimismo, por cuanto hace al término de seguridad, en el mencionado diccionario se expresa que "se aplica a un ramo de la administración pública cuyo fin es el de velar por la seguridad de los ciudadanos".¹⁴

(13) Diccionario de la Lengua Española. Real Academia Española; Madrid 1925; 15a. ed.; pag. 207

(14) Idem, pag. 1100

Ahora bien, en virtud de no existir una definición acerca del servicio de cajas de seguridad, a continuación propongo la siguiente:

Servicio de cajas de seguridad es aquél que prestan las Sociedades Nacionales de Crédito a su clientela, constituido al momento de firmar el contrato de adhesión respectivo.

En otras palabras lo podemos definir como un contrato por virtud del cual una persona llamada Banco, se obliga para con otra llamada cliente o usuario, a conceder el uso de un compartimiento en la bóveda de aquél, respondiendo de su integridad y manteniendo el libre acceso a ella, en los días y horas previamente estipulados y la otra se obliga a pagar la contraprestación convenida.

1.3.1.- PERSONALES

En lo que concierne a este tipo de elementos, tenemos que en la antigüedad los particulares depositaban sus bienes en los templos de los dioses, posteriormente en las iglesias, en donde se consideraban destinados al culto dichos bienes y eran protegidos por la divinidad en contra de cualquier caso fortuito o fuerza mayor. Asimismo, en épocas más recientes se depositaban

dichos bienes en lugares expresos como lo podemos observar en la Safe Deposit Company of New York en 1861. Después en la National Safe Deposit Company Limited en Inglaterra en 1875, y en Londres en la Chan Cery Lane Safe Deposit and Offices Company Limited en 1885.

En la actualidad encontramos por una parte a una persona física o moral llamada cliente o usuario de la caja de seguridad y por otra parte una persona moral llamada Institución, Sociedad Nacional de Crédito, o Banco que presta el servicio en cuestión, cada una de las partes con sus derechos y obligaciones previamente establecidos en el contrato respectivo.

1.3.2.- REALES

En cuanto a estos elementos del contrato de cajas de seguridad, podemos decir que es en sí propiamente la caja de seguridad y la contraprestación que el usuario o cliente debe pagar al Banco. Por lo que respecta a las cajas de seguridad, me permitiré en una forma muy breve efectuar una reseña de las características que tenía en sus inicios, en el entendido de que no son antecedentes históricos estudiados con la amplitud necesaria.

En Roma, hacían las veces de cajas de seguridad los Horrea Caesaris, que eran lugares fortificados contruidos en los palacios por el emperador o por cuenta de los particulares, se

encontraban divididos en compartimientos de varias dimensiones llamadas cellas, armarie o arcualas que se arrendaban a particulares para la guarda de cualquier objeto mediante el pago de una compensación.

Posteriormente, en Italia existió la llamada cámara subterránea aislada, que era una verdadera fortaleza de granito o de cemento, acorazada de acero y adherida a las paredes de esos lugares de dimensiones varias y que a su vez tenían una barra que cubría la cerradura de portijo, cerrada por un candado donde una llave quedaba en poder del cliente y otra en poder del Banco, debiéndose utilizar conjuntamente para poder abrir y cerrar la caja en cuestión.

En Francia se utilizaban armarios con compartimientos separados, también de diferentes dimensiones con sus respectivas llaves, con un picaporte para poder abrirlo.

Asimismo, en Alemania se encontraron cámaras acorazadas, en las que sólo se permitía la entrada al empleado bancario junto con el cliente, cuando éste manifestaba expresamente las palabras de reconocimiento previamente establecidas, al igual que en los países que se citaron líneas arriba, existían dos llaves, una para el cliente y otra para la Institución, y debiéndose usar conjuntamente para poder tener acceso a la caja de seguridad correspondiente. También se utilizaba una carta de reconocimien-

to la cual se debía presentar para entrar a dicha cámara, posteriormente, además de lo anterior, se implantó un registro especial.

Es importante hacer notar que en Alemania, tenemos el antecedente del registro de firmas que actualmente es utilizado por las Sociedades Nacionales de Crédito, para el acceso correspondiente. Únicamente que ahora se requiere especificar la hora de entrada a la bóveda y el día, para mayor identificación.

1.3.3.- FORMALES

Siguiendo lo que enuncia el Código Civil para el Distrito Federal, podemos decir que el artículo 1834 afirma que "cuando se exija la forma escrita para el contrato, los documentos relativos deben ser firmados por todas las personas a las cuales se imponga esa obligación".¹⁵

Asimismo, podemos afirmar que este tipo de contrato deberá ser siempre por escrito, donde cada una de las partes que intervienen deberán firmar el mismo. Por lo anteriormente expresado, el elemento formal del contrato de cajas de seguridad será el contrato en sí.

(15) CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL; Op. cit.; pag. 470

1.4.- FORMATO ACTUAL DE CONTRATO DE CAJAS DE SEGURIDAD

En este inciso, me permitirá transcribir un contrato de cajas de seguridad de una Sociedad Nacional de Crédito, vigente aproximadamente desde 1947, con algunas reformas posteriores a dicha fecha, haciendo la aclaración que existen tantos contratos, como Sociedades Nacionales de Crédito, pero con variantes mínimas, por lo que el escogido es únicamente como modelo para la proposición de reformas que más adelante explicaré.

CONTRATO DE CAJAS DE SEGURIDAD

NUMERO DE CONTRATO NUMERO DE CAJA

"CONTRATO QUE CELEBRAN _____
 _____, A QUIEN (ES) SE DESIGNARA (N)
 COMO EL "TITULAR" Y EL _____
 _____, A QUIEN SE DESIGNARA COMO EL "BANCO", AL TENOR
 DE LAS SIGUIENTES:

C L A U S U L A S

PRIMERA.- El Titular en este contrato tendrá derecho a usar la Caja de Seguridad arriba citada instalada en la bóveda del Banco.

SEGUNDA.- El término del contrato será por tiempo indefinido, renovado automáticamente por el pago anticipado de la renta correspondiente y cancelado por falta de pago en 30 días después de que haya vencido la anualidad. Durante la vigencia de este contrato el Titular pagará la suma de \$ _____ (_____ M.N.) por doce meses a partir del _____ al _____, según recibo que por separado le extiende el Banco.

TERCERA.- El Titular recibe hoy y de ello otorga la correspondiente constancia, DOS LLAVES de la Caja, materia de este contrato, y constituye depósito por el importe de \$ _____ (_____ M.N.) como garantía de la devolución de las llaves, según recibo que por separado le extiende el Banco.

CUARTA.- El Titular sólo podrá usar la Caja mencionada para guardar valores, documentos, dinero, alhajas, etc., pero en ningún caso introducirá en ella objetos o sustancias que por cualquier concepto sean perjudiciales, peligrosas o cuya posesión prohíban las Leyes.

QUINTA.- Se conviene en que el Banco limitará su obligación por virtud de este contrato, a ejercer eficaz vigilancia para impedir que abra la Caja cualquier otra persona distinta al Titular o al representante de éste debidamente autorizado, y por lo mis-

mo, el Banco nunca responderá de las pérdidas ocasionadas por incendio, robo o cualquier otra causa, siendo de advertir que por el hecho de faltar todo o parte del contenido de la Caja objeto de este contrato, no será motivo para suponer que ésta haya sido abierta por persona distinta al Titular.

SEXTA.- El Titular autoriza de modo expreso al Banco para que le cargue en cuenta el importe de la renta vencida o cualquier otro gasto previsto en el Reglamento, si al vencer el contrato no los pagare o para que si mejor conviniera al Banco, proceda conforme a las facultades que le confiere la Ley y el Reglamento que el Titular acepta, al cual, lo mismo que a las modificaciones que se le hicieren en lo futuro, se somete expresamente.

Hecho y enterado del Reglamento. Se firma por duplicado en la ciudad de _____, el ____ de _____ de 19____, conservando el Banco el original y entregándose el duplicado al Titular.

FIRMA DEL (DE LOS)
TITULAR (ES)

DOMICILIO (S)

DESIGNACION DEL SUSTITUTO

Lugar y fecha

Por el presente autorizo (autorizamos) a _____
_____ para que a mi (nuestro) nombre y representación tenga(n) acceso a la Caja de Seguridad objeto de este contrato, y para que guarde(n) o extraiga(n) de la misma, todos los objetos que este contrato autoriza en ella, en el concepto de que esta autorización estará en vigor hasta que sea revocada mediante aviso que por escrito daré(mos) al Banco.

Firma del Titular

Firma del Sustituto

Firma del Titular

Firma del Sustituto

TITULARES SOLIDARIOS
(CON DERECHO A ACCESO Y DOMINIO INDEPENDIENTE)

Lugar y fecha

Por medio del presente, los suscritos hacen constar que celebran el presente contrato actuando en forma solidaria, y por lo tanto convienen en que podrán hacer uso de la Caja de Seguridad objeto del mismo, indistintamente, pudiendo en esta forma ejercer actos de dominio sobre el contenido depositado en la mencionada Caja, conviniendo asimismo, que individual o conjuntamente podrán

designar a otra persona con iguales facultades que los Titulares.

Firma del Titular

Firma del Titular

Firma del Titular

Firma del Titular

**TITULARES MANCOMUNADOS
(CON DERECHO A ACCESO MUTUO SOLAMENTE)**

Por medio del presente, los suscritos hacen constar que celebran el presente contrato actuando en forma mancomunada y por lo tanto convienen en que para hacer uso de la Caja de Seguridad amparada por este contrato, así como para ejercer actos de dominio respecto del contenido de la misma deberán obrar siempre conjuntamente. Los suscritos convienen asimismo, en que sólo conjuntamente podrán designar a otra persona con iguales facultades que los Titulares".

Firma del Titular

Firma del Titular

Firma del Titular

Firma del Titular

1.4.1.- CRITICA

De la transcripción anterior de un contrato de cajas de seguridad, podemos desprender lo siguiente.

En la cláusula primera, le otorgan el derecho al Titular de la caja para usarla en las instalaciones del Banco, por lo que se traduce esto en un derecho para el Titular, sin mayor comentario.

En la segunda cláusula, existe una obligación para el Titular de pagar la contraprestación que el Banco exige, y se manifiesta que la duración será por tiempo indefinido, situación que se contrapone más adelante, ya que se dice que el pago cubrirá doce meses.

En la cláusula tercera, existe otra obligación del Titular para entregar la cantidad que el Banco le solicita por depósito de las llaves que le entrega, cláusula también sin comentario.

En la cláusula cuarta, existe otra obligación del Titular de guardar únicamente valores, documentos y alhajas en la caja de seguridad, prohibiéndosele el introducir sustancias peligrosas o prohibidas por la ley, pero debiendo existir una sanción para el caso de incumplimiento.

En la cláusula quinta, existe una obligación para el Banco de vigilar y custodiar la caja e impedir que la abra cualquier persona no autorizada en el contrato, por lo que llegada a ocurrir esta hipótesis, también debería establecerse la sanción correspondiente.

En la cláusula sexta, existe nuevamente una obligación del Titular para que el Banco cargue en cuenta el importe de la contraprestación o cualquier otro gasto previsto en su reglamento, pero no especifica qué tipo de cuenta, por lo que se puede interpretar que cualquier tipo de cuenta que tenga el cliente en el Banco, se le pueda afectar.

Por lo anteriormente expresado, considero que dentro de los derechos y obligaciones que se contemplan en el contrato no existe una equidad, toda vez que existe un derecho para el Titular con cuatro obligaciones y que las cuales no prevén las situaciones que se les presentan con frecuencia a las Sociedades Nacionales de Crédito.

En la designación de sustitutos, debería tratarse no sólo el hecho de autorizar para guardar o extraer objetos de la caja, sino para la cancelación del contrato.

Cabe hacer notar, que en el contrato transcrito anteriormente se manifiesta que puede celebrarse entre una Sociedad Nacional de Crédito y un solo cliente, en donde se denomina Titular Único al cliente.

Asimismo, cuando contratan con la Sociedad Nacional de Crédito dos o más clientes, quienes optan por manejar la caja indistintamente, se les denomina Titulares solidarios, quienes manejarán la caja en forma individual, con igualdad de derechos y obligaciones.

Por último, cuando contratan dos o más clientes y deciden usar la caja de seguridad de manera conjunta, reciben el nombre de Titulares mancomunados, por lo que convienen que para hacer uso de la caja, así como para ejercer actos de dominio respecto del contenido de la misma, siempre deberán acudir los clientes a la Institución conjuntamente.

De lo anterior, podemos desprender que el acceso a la caja podrá realizarla el Titular de la misma o su representante, cuando sea Titular Único, o bien, se haya decidido por el uso indistinto de la misma habiendo dos o más Titulares, e igualmente podrán tener acceso a la caja de seguridad los Titulares o sus representantes conjuntamente si la elección fue el usar la caja de manera mancomunada.

Para finalizar, podemos hacer mención que las Sociedades Nacionales de Crédito al utilizar el término de la mancomunidad, han caído en el vicio de las conjunciones "y/o"; y para los efectos del cobro de la contraprestación o de cualquier otro tipo de gastos, los Bancos consideran a los Titulares como solidarios.

**1.5.- PROPOSICION DE REFORMAS Y ADICIONES AL CONTRATO DE
CAJAS DE SEGURIDAD**

Por todo lo anterior me permito sugerir el siguiente proyecto de contrato, que en lo personal considero deberían utilizar las Sociedades Nacionales de Crédito, para evitar confusión y duda ante su clientela.

PROYECTO DE CONTRATO

SOCIEDAD NACIONAL DE CREDITO

No. de contrato _____ No. de caja _____

Sucursal _____

Forma de manejo

Solidariamente (☐) Mancomunadamente (☐)

**CONTRATO DE SERVICIO DE CAJAS DE SEGURIDAD QUE CELEBRAN
POR UNA PARTE EL _____**

_____, S.N.C., A QUIEN EN LO SUCESIVO SE DESIGNARA

COMO EL "BANCO", Y POR LA OTRA EL (LOS) SEÑOR(ES) _____
 _____, A QUIEN(ES)
 EN LO SUCESIVO SE DESIGNARA(N) COMO EL (LOS)
 "TITULAR(ES)" AL TENOR DE LAS SIGUIENTES:

C L A U S U L A S

PRIMERA.- El Banco prestará al (los) Titular(es) el servicio de cajas de seguridad conforme a lo previsto en la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito y al Reglamento que se transcribe en este contrato.

SEGUNDA.- El presente contrato tendrá una duración de un año, el cual se entenderá renovado automáticamente por el pago de la contraprestación correspondiente, hecha por anticipado con quince días a su vencimiento.

TERCERA.- Durante la vigencia de este contrato, el (los) Titular(es) pagará(n) la suma de \$ _____
 (_____ M.N.),
 por doce meses contados a partir del _____,
 conforme al recibo que por separado extiende para esos fines el propio Banco.

El Banco podrá modificar el monto de la contraprestación anual por el uso de la caja de seguridad, así como del depósito de llaves, bastando para ello comunicación por correo certificado con acuse de recibo, dirigida a los Titulares o autorizados, al domicilio registrado en el contrato, con quince días de anticipación al vencimiento y mediante publicación de avisos que se fijarán en los lugares visibles de la sucursal en que se encuentra ubicada la caja de seguridad materia de este contrato.

CUARTA.- En la fecha de firma del presente contrato el (los) Titular(es) recibe(n) dos llaves de la caja materia del presente contrato y constituye(n) depósito por la suma de \$ _____ (_____ M.N.), como garantía de la devolución de las mencionadas llaves, según recibo que por separado le(s) extiende el Banco.

QUINTA.- El (los) Titular(es) autoriza(n) expresamente al Banco para que éste, le(s) cargue en la cuenta número _____, el importe de la contraprestación o cualquier otro gasto previsto en el reglamento, transcrito en el presente contrato.

SEXTA. - Expresamente convienen las partes, en que para el caso de que el presente contrato se celebre bajo la forma de manejo solidario, dicha caja de seguridad podrá ser usada indistintamente, por cualesquiera de los Titulares, conviniéndose asimismo que individual o conjuntamente, mediante escrito previo que se dirija al Banco, podrán designar a otra(s) persona(s) como apoderado(s) con las mismas facultades que los Titulares, para la apertura y manejo de la caja de seguridad, así como para la cancelación del contrato, o bien para substituir a cualquiera de las personas facultadas.

Asimismo, para el caso de que el uso de la caja mencionada se celebre bajo la forma mancomunada, deberá entenderse que dicho uso de la mencionada caja de seguridad, deberá llevarse a cabo siempre conjuntamente, conviniéndose desde ahora, que sólo mediante escrito que se dirija al Banco, los Titulares podrán designar a otra(s) persona(s) como apoderado(s) con las mismas facultades que aquéllos para la apertura y manejo de la caja de seguridad, o para cancelación de la misma y substitución de otros autorizados.

SEPTIMA.- En todo lo no previsto en este contrato, se estará a lo dispuesto por la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito y sus leyes supletorias.

OCTAVA.- La forma de comunicación entre las partes deberá realizarse por correo certificado con acuse de recibo y en los domicilios convencionales registrados en el presente contrato.

NOVENA.- Mientras el (los) Titular (es) no notifique (n) por escrito al Banco el cambio de sus respectivos domicilios, todos los emplazamientos y demás diligencias judiciales o extrajudiciales, se practicarán en el domicilio registrado en el presente contrato.

DECIMA.- De la apertura, desocupación, venta y aplicación de fondos producto de la venta de los bienes.

Apertura.- El Banco efectuará la apertura de la caja de seguridad por falta de pago, una vez que le haya notificado al cliente que la contraprestación de su caja de seguridad ha vencido y dejará transcurrir quince días desde la fecha de recepción de la carta, o bien, de la fecha en que la agencia de correos haya devuelto el sobre sin abrir al encargado de cajas de seguridad.

Desocupación.- Una vez efectuado lo anterior, el Banco se encontrará facultado para contratar a un Notario Público, para el efecto de que éste realice el inventario de lo que contenga la caja de seguridad en cuestión.

Venta.- El Banco se encontrará facultado, para que una vez hecha la apertura por falta de pago ante Notario Público, y al no recibir respuesta alguna por parte del cliente a los avisos que se mencionan en el reglamento del presente contrato, a efectuar la venta correspondiente mediante corredor público o dos comerciantes de la localidad, y el producto de dicha venta, el Banco lo invertirá en un contrato de valores que para el efecto abra a nombre del Titular o Titulares, manejado de la misma manera que la caja de seguridad, y de los intereses que dicho contrato genere, el Banco se aplicará lo que se le adeuda.

DECIMA PRIMERA.- Para todos los efectos judiciales y extrajudiciales relativos al presente contrato, las partes señale(n) los siguientes domicilios:

El Banco:

Titular (es): _____

DECIMA SEGUNDA.- Para todo lo relativo a la interpretación y cumplimiento de las obligaciones consignadas en el presente contrato, las partes se someten expresamente a la jurisdicción y competencia de los Tribunales de la Ciudad de México, Distrito Federal, renunciando por lo consiguiente a cualquier otro fuero por domicilio o vecindad que tuvieran o llegaren a adquirir en lo futuro.

Se firma el presente contrato por duplicado en la Ciudad de _____, a los ____ días del mes de _____ de 19__.

SOCIEDAD NACIONAL DE CREDITO

EL (LOS) TITULAR(ES)

DESIGNACION DE APODERADO(S)

Autorizo(amos) a _____, para que en mi (nuestro) nombre y representación tenga acceso a la caja de seguridad objeto de este contrato, para extraer o depositar objetos, o bien para cancelar el contrato, en el entendido de que esta autorización estará en vigor hasta que sea revocada mediante aviso por escrito que dará (mos) al Banco.

FIRMA DEL TITULAR(ES)

FIRMA DEL TITULAR(ES)

FIRMA DEL TITULAR(ES)

FIRMA DEL TITULAR(ES)

CAPITULO SEGUNDO

NATURALEZA JURIDICA DEL CONTRATO DE CAJAS DE SEGURIDAD

En este capítulo enunciaré las teorías que tratan de explicar la naturaleza jurídica del contrato de cajas de seguridad, mismas que impiden unificar el criterio para determinar ante qué tipo de contrato nos encontramos.

2.1.- TEORIA DEL CONTRATO DE ARRENDAMIENTO

El Código Civil para el Distrito Federal, define al contrato de arrendamiento en el artículo 2398 de la siguiente manera:

Art. 2398.- "Hay arrendamiento cuando las dos partes contratantes se obligan recíprocamente, una a conceder el uso o goce temporal de una cosa, y la otra, a pagar por ese uso o goce un precio cierto".¹⁶

De la transcripción del artículo anterior, se puede apreciar que el contrato de cajas de seguridad bien podría denominarse como un arrendamiento, pero el uso o goce de la cosa en materia de cajas de seguridad se encuentra restringida a los días y horarios previamente establecidos por el Banco.

(16) CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL.- Op. cit.; pag. 373

Asimismo, el Código Civil indica las obligaciones de las partes para este tipo de contratos y los enuncia como siguen:

Art. 2412.- "El arrendador está obligado, aunque no haya pacto expreso:

I.- A entregar al arrendatario la finca arrendada, con todas sus pertenencias y en estado de servir para el uso convenido; y si no hubo convenio expreso, para aquel a que por su misma naturaleza estuviere destinada;

II.- A conservar la cosa arrendada en el mismo estado, durante el arrendamiento, haciendo para ello todas las reparaciones necesarias;

III.- A no estorbar ni embarazar de manera alguna el uso de la cosa arrendada, a no ser por causa de reparaciones urgentes e indispensables;

IV.- A garantizar el uso o goce pacífico de la cosa por todo el tiempo del contrato;

V.- A responder de los daños y perjuicios que sufra el arrendatario por los defectos o vicios ocultos de la cosa, anteriores al arrendamiento".¹⁷

Art. 2425.- "El arrendatario está obligado:

I.- A satisfacer la renta en la forma y tiempo convenidos;

II.- A responder de los perjuicios que la cosa arrendada sufra por su culpa o negligencia, la de sus familiares, sirvientes o subarrendatarios;

III.- A servirse de la cosa solamente para el uso convenido o conforme a la naturaleza y destino de ella".¹⁸

Para el licenciado Zamora y Valencia "el contrato de arrendamiento es aquel por virtud del cual una persona llamada arrendador se obliga a conceder temporalmente el uso o el uso y goce

(17) CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL. - Op. cit.; pag. 577 y 578

(18) Idem; pag. 580

de un bien a otra persona llamada arrendatario, quien se obliga a pagar como contraprestación, un precio cierto".¹⁹

El licenciado Sánchez Meda, nos indica que "hay sólo arrendamiento civil sobre bienes inmuebles, puesto que tradicionalmente no se considera el arrendamiento mercantil sobre bienes raíces; en tanto que el arrendamiento sobre muebles puede ser arrendamiento civil o arrendamiento mercantil, según los casos".²⁰

El maestro Rojina Villegas, expresa que "se define el arrendamiento como un contrato por virtud del cual, una persona llamada arrendador concede a otra, llamada arrendatario, el uso o goce temporal de una cosa, mediante el pago de un precio cierto".²¹

Planiol y Ripert manifiesta que "la mayor parte de la doctrina y la jurisprudencia son ya constantes en el sentido de que se trata de un arrendamiento de la caja de seguridad. En efecto, tiene el dicho contrato los caracteres esenciales: obligación para el Banco de asegurar el uso de la cosa; obligación para el

(19) ZAMORA Y VALENCIA, Miguel Angel.- Contratos Civiles; Edit. Porrúa, S.A.; 2a. ed.; México 1985; pag. 151

(20) SANCHEZ MEDAL, Ramón.- De los Contratos Civiles; Edit. Porrúa, S.A.; México 1982; pag. 190

(21) ROJINA VILLEGAS, Rafael.- Compendio del Derecho Civil; Tomo IV; Edit. Porrúa, S.A.; México 1962; pag. 214

cliente, de pagar el precio del arrendamiento. El hecho de que el Banco asuma la guarda de la caja de seguridad, no es, por otra parte, incompatible con la naturaleza del contrato de arrendamiento, ya que el arrendador puede tomar a su cargo esa obligación bien en virtud de una cláusula expresa del arrendamiento, bien en virtud de un acuerdo tácito que las circunstancias permiten presumir. En ese caso precisamente, la obligación de guarda se deriva naturalmente del hecho de que el Banco conserve la detentación material de la cosa de que el cliente tiene el disfrute²².

2.1.1.- CRITICA Y OPINION PERSONAL

En mi opinión, el contrato de cajas de seguridad no debe equipararse al de arrendamiento, toda vez que no existe la entrega de la cosa arrendada, por lo que el titular de la caja no tiene la posesión de la misma; independientemente de que el uso de la caja se encuentra limitado ya que únicamente en los horarios previamente establecidos por el Banco el cliente puede tener acceso a su caja; y por último, en el contrato de cajas de seguridad existe la obligación de responder de la integridad de la caja, situación que no sucede en el arrendamiento.

(22) PLANIOL Y RIPERT.- Derecho Civil Francés LOS CONTRATOS, Tomo X; trad. Dr. Mario Díaz Cruz; Edit. Cultura, S.A.; Habana Cuba 1946; pag. 923

2.2.- TEORIA DEL CONTRATO DE DEPOSITO

El artículo 2516 del Código Civil para el Distrito Federal define al contrato de depósito de la manera siguiente:

Art. 2516.- "El depósito es un contrato por el cual el depositario se obliga hacia el depositante a recibir una cosa, mueble o inmueble que aquél le confía, y a guardarla para restituirla cuando la pida el depositante.-23

Por su parte, el Código de Comercio también hace referencia al contrato que se comenta al establecer en su artículo 334 lo que en seguida se indica:

Art. 334.- "El depósito queda constituido mediante la entrega al depositario de la cosa que constituye su objeto".24

A continuación hará alusión a algunos estudiosos del derecho que definen al contrato de depósito como sigue:

(23) CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL. - Op. cit.; pag. 597

(24) CODIGO DE COMERCIO Y LEYES COMPLEMENTARIAS. - Colección Porrúa; Edit. Porrúa, S.A.; México 1987; pag. 48

Para el licenciado Zamora y Valencia, el contrato de depósito es "aquél por virtud del cual una de las partes llamada depositario se obliga a recibir una cosa muebles o inmueble que la otra parte llamada depositante le confía, para conservarlo y restituirla cuando éste se la pida o a la conclusión del contrato".²⁵

Para el maestro Bolaffio, "el depósito cerrado se realiza de un modo especial y de acuerdo con los adelantos de la vida moderna, ya que el fin que persigue el usuario es la custodia de sus cosas u objetos preciosos, lo cual consigue mediante el contrato de depósito: solamente que el establecimiento señala el lugar para colocarlos, el que está vigilado constantemente por él".²⁶

Continúa expresando . . . "El uso del compartimiento y la concesión de una caja no modifican la naturaleza de la relación, como no la modifica la circunstancia de que el Banco provea al cliente de los sobres del lacre y del hilo necesarios para confeccionar los pliegos depositados. Primeramente los clientes entregaban cerrados al Banco paquetes, pliegos, cajas, etc. Pero

(25) ZAMORA Y VALENCIA, Miguel Angel.- Op. cit.; pag. 179

(26) BOLAFFIO, León.- Derecho Comercial; Tomo I; Buenos Aires 1947; pag. 624

la diversidad de su conformación y dimensiones hacia costosa y difícil la custodia y perturbaba el desarrollo de las operaciones; de manera que el Banco no solo suministró a los clientes en locación o comodato cajas uniformes, sino que proveyó para que todo cliente tuviese un compartimiento propio donde colocar la propia caja, o proveyó el solo compartimiento si el cliente no tenía necesidad de la caja. Para garantizar, después, al mismo de la intangibilidad del depósito, y al propio Banco contra todo eventual abuso de los clientes entre sí; se introdujo la clausura de cada compartimiento por medio de dos llaves, la una tenida por el cliente y la otra por el Banco directamente. ¿Qué custodia el Banco? No lo que cada caja o compartimiento contiene, porque se trata de un depósito cerrado y el Banco ignora, y debe ignorar, su contenido, sino la integridad exterior del compartimiento y de la caja; precisamente como en un depósito cerrado por medio de pliego sellado; está la integridad exterior del pliego, a comprobarse en el momento de la devolución, que el depositario garantiza. Y los reglamentos repiten, con fórmula casi idéntica que "el Banco garantiza solamente la integridad exterior de las cajas, independientemente de su contenido. Tal garantía cesa en los casos de fuerza mayor, y toda reserva relativa a la integridad de las cajas deberá hacerse por el cliente antes de la apertura de las mismas". El modo, en suma, con que el depósito se efectúa no altera la naturaleza del contrato".²⁷

Rojina Villegas nos manifiesta que "aún cuando en la definición que nos da el artículo 2516, no se diga expresamente que el depositante está obligado a entregar la cosa objeto del contrato al depositario, se reconoce este deber jurídico al decir que este último se obliga a recibirla, lo cual lógicamente implica el deber de entregar al depositante, toda vez que en tal hipótesis ya la cosa no se entrega como un elemento constitutivo o de formación del contrato, sino como una obligación nacida del mismo".²⁸

El maestro Joaquín Garrigues en una crítica al contrato en cuestión rebate la tesis del depósito diciendo que "el elemento esencial se finca en la entrega material de la cosa al depositario, por lo que no puede existir depósito sin la presencia de este elemento como inaceptable lo es también el considerar al depósito cerrado, ya que éste presupone la guarda y custodia del recipiente y del contenido, en tanto que en la caja de seguridad el Banco sólo responde por la integridad del exterior de la caja, sin obligarse en momento alguno por el contenido".²⁹

Por su parte el maestro Francesco Messineo opina que el contrato de cajas de seguridad no se debe considerar como contrato

(28) ROJINA VILLEGAS, Rafael.- Op. cit.; pag. 261

(29) GARRIGUES, Joaquín.- Contratos Bancarios; Edit. de Sociedad de Estudios y Publicaciones, 2a. ed.; Madrid 1956; pag. 435

de depósito y argumenta que "es claro que las correspondientes prestaciones del Banco subsisten solamente con referencia al uso efectivo de la caja por el cliente, tanto que, si la caja queda vacía, la responsabilidad del Banco por falta de custodia o insuficiencia de ella, o por deterioro de dicha caja, no surge, ya que falta el daño del cliente; incluso el perjudicado es únicamente el Banco.

Aparte, el hecho de que, a los fines de la co-situación de una relación de depósito, faltaría siempre la entrega al Banco de las cosas a colocar en la caja".³⁰

Es oportuno señalar, que no estoy de acuerdo con lo expuesto por el tratadista que se comenta, al mencionar que el Banco no incurre en responsabilidad si deja de custodiar la caja si ésta queda vacía, toda vez que el Banco, se encuentra obligado a responder de la integridad de la caja de seguridad, independientemente de que ésta se encuentre vacía, toda vez que el Banco no sabe en qué momento quedan las cajas vacías.

Dicha integridad se logrará a través de los actos de custodia consistentes en la vigilancia que el Banco realiza al no

(30) MESSINHO, Francesco.- Manual de Derecho Civil Comercial; Vol. VI; trad. de Santiago Sentis Melendo; Edit. Ediciones Jurídicas Europa-América; Buenos Aires 1947; pag. 143

permitir el acceso a las bóvedas, sino a los titulares de la caja de seguridad correspondiente o a quienes resulten autorizados para ello. Pero no es en sí la custodia la que caracteriza el contrato de cajas de seguridad, toda vez que el cliente no hace del conocimiento del Banco los bienes que tiene depositados, siendo que el contrato en cuestión se perfecciona con el simple consentimiento de las partes.

Algunos autores afirman, que el contrato de cajas de seguridad sigue los efectos de un depósito cerrado, es decir, el Banco recibe las cosas para cuidarlas, custodiarlas, vigilando los compartimientos y preservándolos de robos, incendios, inundaciones, entre otros, restituyendo los bienes depositados al concurrir con el depositante a la apertura de la caja de seguridad.

2.2.1.- CRITICA Y OPINION PERSONAL

Con la anterior postura no estoy de acuerdo, ya que el Banco no recibe las cosas para custodiarlas, además que al concurrir con el cliente a la apertura no es que le restituya los bienes a éste, toda vez que la caja bien puede estar vacía.

En resumen podemos indicar que el contrato de cajas de seguridad no es un depósito por las siguientes razones:

- a) En el depósito existe la entrega al depositario de la cosa, misma que no existe en el contrato de cajas de seguridad, por lo que el Banco desconoce qué tipo de objetos existen en la caja o bien puede ser que la caja se encuentre vacía.
- b) En el depósito, el depositario tiene la posesión material de los objetos, y en el contrato que nos ocupa la Institución no tiene tal posesión.
- c) En el depósito el depositario ejerce la custodia directamente sobre los objetos que se le entregaron en depósito y en el contrato materia de esta tesis no se ejerce una custodia de ese tipo.
- d) Hay que agregar que para rechazar la teoría del depósito se toma como base la manera como las Instituciones bancarias cobran por los servicios prestados. En efecto, en el contrato que estudiamos el Banco cobra la contraprestación o prima por razón del volumen que permite encerrar, el espacio limitado de las paredes del que proporciona el uso; en los casos de depósito se cobra la remuneración por el servicio, teniendo en cuenta bien el valor de lo que se entrega para custodiar, o bien el tiempo que durará el servicio de guarda.

- e) No se puede admitir que el contrato en estudio sea depósito, porque falta el elemento real del mismo, que es la entrega de la cosa, además que no hay restitución de la cosa, hecho que no se realiza al retirar objetos o valores de las cajas de seguridad.

- f) Por último, en el depósito siempre el depositario señala el lugar para guardar el depósito, y puede cambiarlo en el momento que considere necesario, y en el contrato de cajas de seguridad el que escoge el espacio (número de caja) es el cliente, un cajón de su uso exclusivo, e igualmente una de las obligaciones del depositario como lo expresé líneas arriba, es la que consiste en restituir un objeto determinado que le ha sido depositado y en el contrato de cajas de seguridad, la Institución nunca se obliga a restituir ningún objeto, toda vez que no sabe el contenido de la caja de seguridad.

Por lo antes expuesto, no se debe considerar al servicio de cajas de seguridad como un depósito, aunque algunos autores por el hecho de que es realizado por Instituciones Bancarias que efectúan operaciones pasivas lo asimilan a ellas, y además de ser la denominación que usualmente el público y aun los reglamentos y disposiciones legales, utilizan para denominar dicho servicio, sin que estas sean razones válidas para equiparar su existencia a

la naturaleza jurídica del depósito.

Asimismo, manifiesto que estoy de acuerdo con la tesis del maestro Joaquín Rodríguez al manifestar que "el elemento esencial se finca en la entrega material de la cosa al depositario"³¹, por lo que no puede existir depósito sin la presencia de este elemento.

2.3.- TEORIA DEL CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS

El artículo 2606 del Código Civil para el Distrito Federal señala que "el que presta y el que recibe los servicios profesionales pueden fijar, de común acuerdo, retribución debida por ellos.

Quando se trate de profesionistas que estuvieren sindicalizados, se observarán las disposiciones relativas establecidas en el respectivo contrato colectivo de trabajo".³²

El maestro Zamora y Valencia define el contrato de prestación de servicios profesionales como "un contrato por virtud del cual una persona llamada profesional o profesor se obliga a prestar un servicio técnico en favor de otra llamada cliente, a cam-

(31) RODRIGUEZ Y RODRIGUEZ, Joaquín.- Op. cit.; pag. 455

(32) CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL.- Op. cit.; pag. 625

bio de una retribución llamada honorario."³³

Los que sostienen esta tesis, afirman que el Banco es un organismo especializado que efectúa el servicio de custodia de los bienes o valores que entrega el cliente y afirman que la causa o fin último de este servicio, es la necesidad de facilitar el uso y la circulación de bienes, así como la garantía de seguridad de dicha posesión y manejo.

Dicen los seguidores de esta teoría, que el contrato de cajas de seguridad, implica una actividad de custodia asumida por la Institución, permitiendo que el cliente disponga libremente con las limitaciones derivadas de la misma custodia.

2.3.1.- CRITICA Y OPINION PERSONAL

Por lo que a mi respecta, no estoy de acuerdo con esta tesis, ya que se subordina la prestación del servicio a la seguridad, sin tomar en consideración los elementos esenciales del contrato, como son la concesión del uso de la caja con sus limitaciones y la disposición del contenido de la caja por parte del cliente, y todos los actos realizados para conseguir el objeto contractual, que el Banco brinda, otorgándole al cliente al contratar el uso exclusivo y reservado de sus bienes.

(33) ZAMORA Y VALENCIA, Miguel Angel.- Op. cit., pag. 205

El Banco presta el servicio de seguridad, no respecto de una custodia de valores, sino respecto de la integridad exterior de la caja y en función de una actividad que se actualiza constantemente.

Por lo anterior, se puede concluir que es un servicio profesional que el Banco presta a su clientela, pero no tiene los elementos característicos inherentes a este tipo de servicio, ya que no sólo se circunscribe el Banco a prestar un servicio técnico y al cliente a pagar los honorarios, sino que los derechos y obligaciones son más amplios.

2.4.- TEORIA DEL CONTRATO MIXTO

Por último, analizaremos la teoría del contrato mixto para determinar si el contrato de cajas de seguridad encuadra con los elementos del mismo.

Para resolver si los contratos mixtos se forman de la relación uno o varios contratos, es necesario comenzar por estudiar la causa jurídica que determina la relación y si son varias, cuál domina, y en el supuesto de que coexistan las causas de dos o más contratos, hasta dónde abarcan los efectos de una y otra; entendiendo por causa el motivo jurídico por el cual una persona se obliga a contratar. En efecto, dada la complejidad de las rela-

ciones humanas, se observan en la práctica combinaciones más o menos matizadas de diferentes tipos de contratos.

Los seguidores de esta teoría, afirman que existe un concurso de prestaciones de igual importancia, la prestación del servicio y la obligación del pago rechazan la noción de una prestación preparatoria, afirmando que ambas son esenciales, abstractamente tipificadas como dos contratos.

Afirma el licenciado Joaquín Garrigues que "la concurrencia de ambos elementos convierten al mismo en uno heterogéneo, dando ello lugar a una duplicidad de causas que se unen para crear un contrato único, por lo que insiste, se trata de un contrato mixto atípico e integrado por elementos heterogéneos".³⁴

Para Raúl Cervantes Ahumada, el contrato en estudio, no es ni contrato de arrendamiento, ni de depósito, sino un contrato atípico integrado por elementos heterogéneos y continúa afirmando que la obligación del Banco consistente en "garantizar la máxima seguridad contra toda posibilidad de pérdida de las cosas colocadas en la caja, agregando esto al máximo secreto".³⁵

(34) GARRIGUES, Joaquín.- Op. cit.; pag. 460

(35) CERVANTES AHUMADA, Raúl.- Títulos y Operaciones de Crédito; Edit. Herrero, S.A.; México 1979; pag. 299 y 300

Considero que la postura del licenciado Cervantes Ahumada, es la más idónea, toda vez que efectivamente, el contrato de cajas de seguridad en mi opinión es un contrato mixto, ya que se encuentra integrado por elementos del depósito y del arrendamiento y al calificar la operación como de depósito se está tomando en consideración la custodia, esto es la vigilancia externa de la caja y elementos del arrendamiento, que lo único que queda en el vacío es la posesión de la cosa y el hecho de no tener el acceso a las cajas de seguridad en el momento en que quisiera el cliente.

Asimismo, afirmo que es un contrato mixto, no sólo por lo que respecta al contrato de arrendamiento y de depósito, sino porque también encuadra dentro de los contratos de prestación de servicios que brindan las Sociedades Nacionales de Crédito, situación que en el rubro de opinión personal quedará mejor explicado.

Para el maestro Joaquín Garrigues, "el contrato de cajas de seguridad se integra de elementos propios del depósito y de los elementos propios del arrendamiento de cosas, sin que ninguno de ellos llegue a obtener primacía sobre los demás. La cesión del uso es esencial. Pero el cliente no se limita a obtener el arrendamiento de una caja a la que va a llevar las cosas que desea guardar, sino que exige del Banco la custodia y la protección de esa caja. Esta custodia, dice, no es un elemento

secundario, sino que está al mismo nivel que la concesión del uso". Asimismo, continúa afirmando que "la concurrencia de estos elementos heterogéneos da lugar a una duplicidad de causas (contrato con causa mixta) que se funden en un contrato único. Si este contrato se limitase al goce de una cosa ajena se convertiría en un puro arrendamiento. Y si el deber de custodia del Banco se actuase sobre las cosas introducidas por el cliente en la caja, se transformaría en un depósito. Pero no es ni lo uno, ni lo otro, sino que es un contrato atípico integrado por elementos heterogéneos".³⁶

El maestro Francesco Messineo, citado por el licenciado Cervantes Ahumada, considera que "la prestación de servicios y la prestación del arrendamiento de la caja son, ambos, elementos esenciales de un contrato mixto, unitario y autónomo, que rechaza la tesis que sostienen que la relación contractual constituye un depósito".³⁷

2.4.1.- OPINION PERSONAL

Del contrato de arrendamiento podemos decir que tiene las características de que el Banco otorga el uso y goce de la caja pacíficamente en un tiempo determinado, mediante el pago de una

(36) GARRIGUES, Joaquín.- Op. cit., pag. 460

(37) CERVANTES AHUMADA, Raúl.- Op. cit., pag. 319

contraprestación; y el cliente puede utilizarlo en los días y horas previamente establecidos por el Banco, situación que la diferencia del arrendamiento.

El Banco tiene la obligación de vigilar y ofrecer la seguridad exterior de la caja por lo que esto es un elemento del contrato de prestación de servicios, ya que personal de la Institución concurre a la apertura y cierre de la caja y la vigilancia la presta personal especializado.

El elemento del contrato de depósito es la custodia, pero está entendido como la vigilancia para evitar la ingerencia de terceros ajenos y la responsabilidad sobre la integridad de la caja, ya que no sabemos si el cliente al tener acceso a la caja efectivamente deposita algún bien o deja la caja completamente vacía.

Los seguidores de esta teoría coinciden en afirmar que las obligaciones a cargo del Banco son dos, la primera es la concesión del uso de la caja al usuario, y la segunda es la garantía de seguridad pero respecto a la integridad exterior de dicha caja, e igualmente la obligación del cliente es pagar el precio estipulado.

Así el licenciado Joaquín Garrigues, opina que es un contrato mixto, integrado por elementos del arrendamiento y del depósi-

to, otros más, como el maestro Messineo, opinan que se encuentra integrado por elementos del arrendamiento y de la prestación de servicios. Asimismo, hay también quienes sostienen que existe la ingerencia tanto de elementos del contrato de arrendamiento, como el de prestación de servicios y del depósito; teoría que en mi opinión es la más idónea, reiterando que en cuanto al depósito el elemento que interviene es la custodia en el sentido de responder por la integridad de la caja de seguridad.

Podemos concluir que no se trata de un contrato de arrendamiento, ni prestación de servicios profesionales, sino como dice el licenciado Cervantes Ahumada es un contrato mixto y único, donde intervienen elementos del contrato de arrendamiento y de prestación de servicios profesionales, así como del depósito, toda vez que el contrato de cajas de seguridad como elementos contiene el uso exclusivo de la misma, y la garantía de seguridad.

En resumen, el contrato de cajas de seguridad contiene como elementos, el uso exclusivo de la misma, la garantía de que solo el titular o las personas autorizados pueden tener acceso a la bóveda del Banco, siendo responsable el Banco de la integridad exterior de la caja, elementos que no encontramos en los contratos antes enunciados.

CAPITULO TERCEROVENTA DE LOS BIENES ENCONTRADOS EN LAS CAJAS DE SEGURIDAD

Antes de entrar al estudio de la venta de los bienes encontrados en las cajas de seguridad, considero pertinente hacer hincapié en los beneficios que el Banco ofrece a sus clientes a través del servicio de cajas de seguridad.

Primeramente encontramos que la seguridad y la tranquilidad para el usuario del servicio de cajas de seguridad bancarias es más eficaz que la que podría obtener aquél, por medio de un contrato privado en el que el depositante entrega al depositario para su custodia objetos o valores en saco o en sobre cerrado y sellado a cambio de una remuneración, toda vez que existen más probabilidades de que el depositario cometa abusos sobre dichos bienes, ya que materialmente detenta los mismos, en cambio en el contrato derivado de las cajas de seguridad bancarias, la Institución no tiene la detentación de las cosas depositadas, porque no puede disponer de ellas pues sólo tiene una de las llaves que abren el compartimento, la otra como se indicó con anterioridad, la tiene el cliente o usuario.

En segundo término, tenemos ventajas mutuas que se obtienen en este servicio para el cliente, el hecho de que si no es imposible, es muy difícil de que el Banco cometa un abuso, ya que necesitaría violar la cerradura, por lo que respecto al Banco, éste se libera parcialmente de su responsabilidad, en caso de pérdida de las llaves por parte del cliente, cuando éste no dé inmediatamente el aviso respectivo. Por otra parte, el cliente puede mantener en secreto el contenido de la caja de seguridad, sin necesidad de una ingerencia continua por parte del banco, ya que la Institución bancaria reduce su intervención única y exclusivamente al momento de la apertura de la caja respectiva, y de la apertura de la caja respectiva, y requiere la concurrencia del cliente.

Es oportuno indicar que el cliente no persigue únicamente que el Banco le proporcione un espacio para la guarda de sus bienes, sino que contrata con la finalidad de que aquél le brinde una constante vigilancia y protección a su caja.

Así podemos afirmar que la custodia es siempre la esencia del contrato de cajas de seguridad, entendiendo por custodia el tomar las medidas necesarias de seguridad con el objeto de evitar lesiones a la integridad de las mismas.

3.1.- APERTURA POR FALTA DE PAGO

La apertura por falta de pago deberá realizarse una vez dado el aviso por medio de correo certificado con acuse de recibo a todos y cada uno de los titulares registrados en el contrato en el domicilio que corresponda.

En caso de no encontrarse los destinatarios, o alguna persona que reciba la notificación en el domicilio correspondiente, el responsable de la oficina del correo está obligado a devolver el sobre sin abrir al encargado de cajas de seguridad de la sucursal de que se trate, si el sobre es abierto, perderá toda validez, por lo que se elaborará un nuevo aviso (ver anexo A).

El aviso a que hizo referencia en el párrafo que antecede, será elaborado al momento del vencimiento del contrato y si transcurridos quince días de la fecha de recepción de la notificación, o bien, de la entrega del sobre sin abrir al encargado de las cajas de seguridad, el cliente no hace el pago de la contraprestación solicitada, el Banco podrá efectuar la apertura ante Notario Público, para que éste dé fe de los bienes contenidos, los que quedarán en sobres lacrados y bolsas selladas con sus respectivos plomos en la bóveda de la sucursal que corresponda, y a disposición del titular o titulares de la caja, o bien, de sus representantes legales.

3.2.- ENTREGA DE LOS BIENES

La entrega de los bienes como apuntamos en el numeral que proceda, se hará en principio al titular o titulares de la caja de seguridad, o a la (s) persona (s) que cuente (n) con facultades para tales efectos, las que pueden provenir de autorización judicial, de carta poder o por estar consignados en el contrato respectivo.

3.2.1.- PROBLEMAS PRACTICOS EN LA REALIDAD

Es conveniente hacer mención a los problemas que afrontan diariamente las Sociedades Nacionales de Crédito, respecto a la entrega de los bienes encontrados en las cajas de seguridad, abiertas por falta de pago.

A) FALLECIMIENTO

- MANEJO POR TITULAR UNICO

En caso de fallecimiento del titular único de una caja de seguridad, acaecido durante la vigencia del contrato respectivo o con posterioridad al mismo, no existe impedimento legal alguno para efectuar la entrega de los bienes al albacea de la sucesión, testamentaria o intestamentaria a bienes del de cujus; albacea que deberá acreditar con la documentación que corresponda al

Banco, su nombramiento, aceptación y protesta del cargo e igualmente que se le ha discernido conforme a derecho, tratándose de sucesiones radicadas ante juez competente de lo familiar, ya que si la sucesión es radicada ante notario público, únicamente se pedirá al albacea que acredite la aceptación de dicho cargo.

- MANEJO POR TITULARES SOLIDARIOS

En tratándose de titulares solidarios la entrega se efectuará a cualquiera de ellos, toda vez que estos cuentan con los mismos derechos, y de esta forma el Banco se libera de su correspondiente obligación; ahora bien, si alguno o algunos de dichos titulares han fallecido, podrán entregarse los bienes al albacea que demuestre lo enunciado en el párrafo anterior.

- MANEJO POR TITULARES MANCOMUNADOS

Si se trata de titulares mancomunados, la entrega de los objetos se hará de acuerdo con las instrucciones en el contrato estipuladas, es decir, dos de tres firmas, o las tres mancomunadamente, y en este caso, si alguno (s) de ellos ha (n) fallecido, se entregarán los multicitados bienes a los titulares conjuntamente con la intervención del (los) albacea (s) de la (s) sucesión (es) respectiva (s).

B) QUIEBRA O SUSPENSION DE PAGOS**- MANEJO POR TITULAR UNICO**

Por otra parte, la entrega de los bienes depositados en una caja de seguridad en el caso de quiebra o suspensión de pagos en caso de titular único, se hará al síndico una vez que se dé aviso a la Institución de que se trate, adjuntando copia certificada de la sentencia que contenga dicha declaración, para el efecto de saber la nueva situación jurídica del titular e impedir el acceso en caso de proceder el bloqueo.

En el caso del quebrado, es importante mencionar que no podrá administrar, ni disponer de los bienes que contenga la caja de seguridad, toda vez que la quiebra es la pérdida o menoscabo de una cosa.

En la suspensión de pagos el titular de la caja de seguridad no podrá administrar sus bienes hasta en tanto se efectúe el inventario correspondiente por el síndico, mismo que vigilará dicha administración.

Cabe hacer notar que el síndico tiene la facultad de obtener la posesión de los bienes, tanto en el caso del quebrado, como en el del suspendido, por lo que la Institución, tratándose de titular único, una vez enterada fehacientemente de la situación jurídica del titular, podrá permitir el acceso al síndico a la

bóveda en donde se encuentra la caja, previa acreditación de su personalidad y firma del registro correspondiente.

•
- MANEJO POR TITULARES SOLIDARIOS

Cuando se trate de titulares solidarios y uno o varios de ellos, sin llegar a la totalidad, fuera (n) declarado (s) en quiebra o suspensión de pagos, al momento de la notificación por parte de la autoridad competente, se le hará saber la forma de manejo de la caja a dicha autoridad, señalándose que se pueden afectar derechos de terceros y que la Institución se encuentra obligada con todos y cada uno de ellos por tener igualdad de derechos para permitirle (s) el acceso. Si la autoridad insiste en bloquear la caja para formular el inventario, el Banco estará obligado a dar aviso al (los) titular (es) no implicado (s) en el asunto, para que haga (n) valer sus derechos si así lo considera (n) conveniente.

- MANEJO POR TITULARES MANCOMUNADOS

Si la caja de seguridad se maneja mancomunadamente, se requerirá la intervención de todos y cada uno de los titulares, así como del síndico o síndicos según sea el caso, para efectuar la apertura de la caja correspondiente, situación que se deberá hacer saber a la autoridad requeriente para que tome las medidas conducentes.

C) BLOQUEOS O CONGELAMIENTOS

El último caso que nos ocupa en este capítulo es el de los bloqueos o congelamientos por órdenes judiciales, dirigidos a las Sociedades Nacionales de Crédito por autoridades competentes.

- MANEJO POR TITULAR UNICO

Cuando se está en presencia de una caja de seguridad cuyo titular sea Único y sea emitida una orden judicial en el sentido de bloquear o "congelar" dicha caja, si el titular es parte en el juicio, no existirá impedimento legal alguno para acatar las instrucciones, e impedirle el acceso, hasta nueva orden judicial.

- MANEJO POR TITULARES SOLIDARIOS

Si la caja de seguridad es manejada de manera solidaria, se procederá a impedir el acceso a la caja de que se trate siempre y cuando alguno de los titulares sea parte en el juicio, debiendo el Banco informar a la autoridad respectiva, la manera en que se contrató dicha caja, por lo que la Institución se encuentra obligada con todos los titulares, quienes pueden girar todo tipo de instrucciones gozando indistintamente del acceso a la misma, por lo que el Banco se encontrará obligado a dar aviso a los cotitulares de la situación que prevalece sobre su caja de seguridad.

Si la autoridad aún habiéndole informado lo anteriormente expuesto insiste en que la caja de seguridad permanezca bloqueada, el Banco también dará aviso al titular o los titulares afectados para que éstos hagan valer sus derechos si así lo consideran prudente.

- MANEJO POR TITULARES MANCOMUNADOS

Para el caso de que la caja de seguridad se maneje en forma mancomunada, el Banco está impedido a acceder a la petición del tribunal competente, toda vez que uno solo de los titulares no puede girar instrucciones, ni mucho menos tener acceso por la forma de manejo en que contrataron, por lo que el representante o actuario del tribunal, deberá constituirse con los demás titulares para efectuar la apertura y proceder al inventario de los bienes.

El Banco en este caso también se encuentra obligado a informarle al tribunal el impedimento que existe para cumplir con el ordenamiento.

Es conveniente aclarar que en el embargo, el Banco impide el acceso a la caja, pero no embarga el contenido, toda vez que desconoce qué objetos se encuentran en ella; por lo que únicamente cooperará con la autoridad para efectuar la apertura e inventariar su contenido.

Lo anterior en base a la jurisprudencia de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, y de acuerdo con nuestro sistema jurídico "el embargo es la ocupación, aprensión o retención de bienes hechos por mandamiento del juez competente, por razón de deuda, que tiene por objeto asegurar los resultados del juicio . . . Por embargo de bienes muebles se entienda no sólo la designación que se hace de ellos, también su aseguramiento por el ejecutor quien constituye su guarda en el depositario. Cuando no existe el aseguramiento, no puede considerarse que hay embargo. En consecuencia, en materia de embargo es esencial el señalamiento de designación de bienes y por lo mismo, especificación expresa para su debida identificación y aseguramiento".⁴⁰

Por lo anteriormente expuesto, el embargo del contenido de una caja de seguridad, sólo es posible teniendo a la vista los objetos que contiene, para cumplir con el requisito del señalamiento de designación de bienes, e igualmente hacer posible la identificación y aseguramiento de los bienes embargados.

- APERTURA DE LA CAJA BLOQUEADA

Por último, me permitiré mencionar a grandes rasgos el procedimiento para efectuar la apertura en el caso que nos ocupa, refiriéndose al inciso (c) de este capítulo.

(40) ANALES DE JURISPRUDENCIA. - Tomo XXV; Suprema Corte de Justicia de la Nación; pag. 71

Una vez notificada la Institución fehacientemente del embargo efectuado sobre la caja de seguridad, y en el supuesto de que dicho embargo sea procedente, el Banco impide el acceso a los titulares de la caja en cuestión, hasta nueva orden judicial.

Si la autoridad considera conveniente, ordenará la apertura forzosa, es decir, al no contar con la llave del titular, se romperá la cerradura ante el actuario respectivo y se levantará el inventario correspondiente con copia para la Institución, y es hasta ese momento, cuando se hace efectivo el embargo ordenado de los bienes, éstos se quedarán en sobres lacrados y bolsas selladas, según sea el caso, en la bóveda de la Institución, hasta la nueva orden judicial.

Posteriormente, si se va a efectuar el remate la autoridad correspondiente solicita al Banco que permita la apertura de los sobres y las bolsas depositadas en la bóveda, para que el perito valuador que haya asignado el tribunal pueda realizar el avalúo correspondiente.

- ENTREGA DE LOS BIENES

El último paso será la orden judicial de entregar los bienes a la persona que autorice el juez, por lo que el Banco quedará completamente liberado de toda responsabilidad entregando las cosas a la persona designada previa identificación a satisfacción

del mismo y firma del recibo correspondiente.

Por ética profesional, considero que las Sociedades Nacionales de Crédito al encontrarse en las situaciones antes mencionadas, tratándose de titulares que manejen la caja en forma solidaria, deben dar aviso a los demás titulares de la situación que prevalece sobre la caja de seguridad para que éstos, si así lo consideran pertinente, hagan valer sus derechos ante el solicitante.

Por lo que respecta a la información o acceso a la caja de seguridad la Sociedad Nacional de Crédito tendrá la obligación de proporcionarla o permitir el acceso siempre que esté autorizada la persona para ese efecto, ya sea el titular, albacea, síndico o apoderado, con la personalidad debidamente acreditada, porque de lo contrario se estaría violando el secreto bancario a que hace alusión el artículo 93 de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito en vigor, situación por la cual ni las esposas (os), hijos (as), tíos (as), sobrinos (as) u otro análogo del (los) titular (es) tienen derecho alguno para solicitar informes respecto de los servicios que las Sociedades Nacionales de Crédito prestan a sus clientes, salvo que la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros solicite la información correspondiente a la Sociedad Nacional de Crédito de que se trate, y aquélla bajo su exclusiva responsabilidad, proporcione al interesado dicha información.

3.3.- APERTURA, DESOCUPACION Y VENTA DE LOS BIENES

Una vez expuestos los casos prácticos y siguiendo con el mismo orden de ideas, entraremos al estudio de cómo las Sociedades Nacionales de Crédito podrían vender los bienes substraídos de las cajas de seguridad por falta de pago y que no fueran reclamados por sus titulares, representantes legales o apoderados.

Como se enunció en la apertura por falta de pago, el destino que tienen los bienes de las cajas de seguridad, se quedan en poder del Banco en valores en custodia de la bóveda del mismo, a disposición de quien demuestre tener derecho a la entrega.

Efectuada la apertura por falta de pago, y en caso de que nadie se presentare a reclamar él o los bienes encontrados en las cajas, el Banco procederá de acuerdo con su contrato y reglamento a:

Notificarle al cliente por correo certificado con acuse de recibo, el hecho de que pague su adeudo por concepto de contraprestaciones vencidas, pago de cerrajero y Notario, así como todos y cada uno de los gastos erogados, (ver anexo B) esto lo llevará a cabo el Banco una vez que cuente con la fe de hechos.

Si el cliente no se presenta dentro de los 30 días siguientes a la recepción de la comunicación o de la devolución del sobre del correo sin abrir, el Banco estará facultado para realizar el avalúo de los bienes, que será efectuado por un perito valuator, autorizado para ello, toda vez que en las condiciones generales estipuladas en el contrato, se encuentra la Institución autorizada por el cliente para efectuar dicho avalúo.

Ocurrido lo anterior, el Banco estará obligado a informar nuevamente por correo certificado con acuse de recibido al (os) titular (es) de la caja, la situación que prevalece sobre la misma para que ocurran a la sucursal para evitar el remate de los bienes (ver anexo C).

Si transcurren 45 días a partir de la fecha de recepción o de la devolución del sobre por el correo sin abrir, el Banco, de acuerdo con su contrato, estará facultado para vender los bienes de la caja de seguridad de que se trate por conducto de un Notario Público o ante dos comerciantes de la localidad.

Una vez obtenido el producto de la venta, éste se invertirá en un contrato de valores a mayor rendi-

miento en ese momento, y el Banco se adjudicará de los intereses todos y cada uno de los gastos que le adeuden, en el entendido de que si no se le han liquidado todos los gastos erogados y solicita el cliente se le entregue la cantidad que ampara el contrato, el Banco tendrá la obligación de pagar el saldo, siempre y cuando previamente liquide el cliente la totalidad de su deuda (ver anexo D).

Una vez que el Banco Banco recupere lo que se le debía, transcurridos tres años sin que nadie reclamara el saldo del contrato, éste, más los intereses devengados durante esos tres años pasarán a la beneficencia pública (ver anexo E).

CAPITULO CUARTO

MARCO LEGAL DEL CONTRATO DE CAJAS DE SEGURIDAD

En este capitulo transcribiré el reglamento que actualmente, con ligeras variaciones, utiliza una Sociedad Nacional de Crédito para prestar el servicio de cajas de seguridad, realizando al mismo una somera crítica para posteriormente proponer reformas y adiciones al mismo.

4.1.- FORMATO DEL REGLAMENTO ACTUAL DE CAJAS DE SEGURIDAD

R E G L A M E N T O

I.- Solamente el Titular o su representante, debidamente autorizado y con su firma anotada en el registro respectivo o su representante legal, en caso de fallecimiento, incapacidad o quiebra, tendrá acceso a la Bóveda, y Caja, salvo en los casos que se expresarán enseguida.

II.- El Titular está obligado a devolver al Banco las DOS llaves correspondientes a la Caja, al terminar el Contrato. De no hacerse así, perderá de pleno el derecho al depósito que en garantía de esta obligación haya constituido.

III.- El Banco no estará en la obligación de vigilar ni verificar el contenido depositado en la Caja.

IV.- La pérdida por parte del Titular, de una o ambas llaves, obliga a éste a dar inmediato aviso de ello al Banco y pagar además, desde luego, el importe de la nueva cerradura que haya que ponerse a la Caja.

V.- Los pagos por concepto de renta de las Cajas se harán precisamente adelantados por anualidades.

VI.- El Titular no tendrá acceso a la bóveda donde se halla su Caja si se encontrare vencido el plazo de la renta pagada.

VII.- Si el Titular de una Caja no hiciere el pago de la renta vencida, ni hiciere al Banco devolución de la misma y de sus llaves, el Banco está ampliamente autorizado para romper las cerraduras de la Caja de que se trata, en presencia de un Notario Público. Para que el Banco pueda proceder en esta forma, será necesario que transcurran 15 días desde la fecha en que se haya comunicado tal decisión al Titular, por medio de una carta que al efecto le sea dirigida en el domicilio que conste registrado en el Banco.

VIII.- El contenido que se hallare dentro de la Caja cuya cerradura sea forzada, conforme a la facultad contenida en el punto precedente quedará en depósito especial a cargo del Banco y a disposición del Titular, quedando también afecta al pago de lo que el Titular adeude, por concepto de rentas, gastos y honorarios al Notario, que se eroguen al romperse la cerradura y cambiarse por otra nueva, y honorarios devengados conforme a los Reglamentos del Banco por el depósito y durante el tiempo en que éste permanezca en vigor.

IX.- TODO TITULAR DE CAJAS DE SEGURIDAD TIENE LA OBLIGACION DE COMUNICAR AL BANCO, CON LA DEBIDA OPORTUNIDAD SU CAMBIO DE DOMICILIO. De no hacerlo así, cualquier asunto relacionado con el Contrato, se entenderá en su domicilio que conste registrado en el Banco.

X.- El Banco se reserva el derecho de dar por terminado en cualquier tiempo y sin expresión de causa, el plazo convenido en el Contrato de alguna Caja, derecho que el Titular acepta llanamente por el hecho de firmar el Contrato respectivo. Llegado este caso, el Banco pedirá al interesado la desocupación y entrega de la Caja y de no obtenerse ésto por virtud de un aviso, podrá aquél proceder como se establece en el punto VII de este Reglamento, reembolsando en todo caso al Titular la parte proporcional a la renta que no estuviere devengada.

El Titular tendrá acceso a la Bóveda en la que se halla la Caja en los días y horas fijados al efecto previamente, pero el Banco tendrá derecho de cerrar la Bóveda temporalmente, en caso de que algún peligro inminente o caso de fuerza mayor así lo exigiere".

4.1.1.- CRITICA AL REGLAMENTO

Como podemos observar, el reglamento consta de diez fracciones, de las cuales se desprende de su primer fracción el Banco prevee que ninguna persona distinta del titular o de los apoderados pueda tener acceso a la misma.

En su segunda fracción, únicamente existe la obligación del titular de devolver las dos llaves que se le entregaron con la sanción de que en caso contrario perderá el depósito que efectuó al momento de la firma del contrato.

Por lo que corresponde a la tercera fracción, el Banco no asume la obligación de vigilar o verificar el contenido de la caja.

La cuarta fracción, habla respecto de la pérdida de una o ambas llaves y que el titular está obligado a dar aviso inmediatamente al Banco y pagar la reposición de las mismas.

La quinta fracción, habla sobre las anualidades en el sentido de que deberán ser pagadas por anticipado.

La fracción sexta, impide el acceso del titular en caso de que no se encuentre al corriente del pago de su contraprestación.

La fracción séptima, faculta al Banco para que efectúe la apertura de la caja de seguridad por falta de pago ante Notario Público.

La fracción octava, habla sobre el depósito especial a cargo del Banco de los bienes substraídos y que quedan a disposición del titular, previo el pago de los gastos erogados.

La fracción novena, contiene la obligación de comunicar al Banco el cambio de domicilio.

Por último, la fracción décima del reglamento en comentario es la más frívola, toda vez que el Banco se reserva unilateralmente el derecho de dar por terminado en cualquier tiempo y sin expresión de causa el plazo convenido en el contrato, y en caso de que estuviese al corriente del pago de su contraprestación el Banco reembolsará la parte proporcional de la misma, por lo que considero se deba tomar como una cláusula no puesta, ya que no

existe seguridad jurídica, toda vez que es del todo incompatible, que las Sociedades Nacionales de Crédito no respeten las normas que protegen los intereses del titular, previstos en el artículo 1949 del Código Civil vigente para el Distrito Federal, que a la letra dice:

Art. 1949.- "La facultad de resolver las obligaciones se entiende implícita en las recíprocas, para el caso de que uno de los obligados no cumpliera lo que le incumbe.

El perjudicado podrá escoger entre exigir el cumplimiento o la resolución de la obligación, con el resarcimiento de daños y perjuicios en ambos casos. También podrá pedir la resolución aún después de haber optado por el cumplimiento, cuando ésta resultare imposible".³⁸

Asimismo, la cláusula que se comenta es inconstitucional de acuerdo con el artículo 17 de nuestra carta magna, al enunciar que . . . "Ninguna persona podrá hacerse justicia por sí misma, ni ejercer violencia para reclamar su derecho".³⁹

(38) CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL. - Op. cit.; pag. 494

(39) CONSTITUCION POLITICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS. -
Leyes y Código de México, Colección
Porrúa, Edit. Porrúa, S.A.; ed. 80;
México 1986; pag. 15

Por todo lo anterior, considero que el reglamento debería ser más extenso previendo situaciones que se pudieran presentar, por lo que me permitirá aportar el siguiente reglamento.

4.2.- PROPOSICION DE REFORMAS Y ADICIONES AL REGLAMENTO DE DE CAJAS DE SEGURIDAD

PROYECTO DE REGLAMENTO

A) OBLIGACIONES DEL BANCO: El Banco se obliga a:

- 1) Poner a disposición del titular la caja de seguridad a que se refiere el contrato, y emplear la diligencia necesaria para mantener la integridad de dicha caja.
- 2) Custodiar las cajas, permitiendo y facilitando el uso y el acceso a ellas únicamente al titular o a las personas autorizadas en días y horas hábiles, siempre y cuando se identifiquen a satisfacción del propio Banco.
- 3) Mantener las medidas de seguridad necesarias para evitar que se causen perjuicios a la bóveda, a las cajas, a las gavetas y a su contenido.

- 4) Guardar absoluta reserva, dentro de los límites legales respecto del contrato que celebre con el titular.
- 5) Entregar al titular las únicas dos llaves para la apertura y cierre de la caja de seguridad, mismo que será responsable del extravío de dichas llaves.
- 6) Responder ante el cliente, por la negligencia o descuido con que se haya conducido el funcionario o persona asignada en cajas de seguridad, en el desempeño de sus funciones.
- 7) Responder por la integridad de la caja, salvo en los casos de fuerza mayor o caso fortuito, cuando se hayan agotado las medidas de seguridad necesarias.

B) OBLIGACIONES DEL TITULAR (RS).- El titular se obliga

a:

- 1) Pagar a la firma del presente contrato la contraprestación respectiva por el uso de la caja de seguridad.

- 2) *Destinar la caja de seguridad para la guarda de toda clase de objetos, con excepción de los peligrosos, inflamables o aquéllos cuya posesión esté prohibida por la Ley o cualesquiera otros que puedan causar daños a otros objetos o molestias a las personas, quedando obligado a usar la caja en forma tal que ésta o las instalaciones del Banco no sufran deterioro y no se inflieran molestias a los demás usuarios, apercibido el titular que en caso contrario pagará los daños causados.*
- 3) *No ceder sus derechos derivados de la caja de seguridad materia del presente contrato, sin el consentimiento expreso del Banco.*
- 4) *Respetar y cumplir con lo estipulado en el presente contrato y su reglamento, sin reserva de acción alguna en contra del Banco.*
- 5) *Dar aviso inmediatamente al Banco de la decompostura de las gavetas, o de la caja de seguridad y de cualquier circunstancia anormal que advierta en la bóveda o sus anexos, así como del extravío de las llaves de dicha caja,*

de lo contrario sufrirá los riesgos y consecuencias que se deriven de dicha pérdida.

- 6) Cubrir las cantidades que el Banco erogare por reposición de cerraduras, llaves y otros gastos que se devenguen por descuido o negligencia del cliente o sus representantes.
- 7) Hacer uso de la caja que se le haya asignado, en los días hábiles y dentro del horario en que el Banco tenga abiertas sus oficinas al público, previo el pago de la contraprestación y entrega del depósito estipulado en el contrato del que el presente reglamento forma parte.
- 8) Identificarse a satisfacción del propio Banco, firmando el libro u hojas de registro que el Banco llevará al efecto, previo registro de su firma, debiendo indicar la hora de entrada y de salida de la bóveda.
- 9) Manejar la caja de seguridad precisamente en los privados o lugares que designe el Banco mediante avisos que se fijarán dentro de la bóveda o en las instalaciones anexas a ella.

- 10) Al vencimiento del contrato, dejar abierta la caja y entregar las respectivas llaves al Banco a satisfacción de éste, en caso contrario, además de la pérdida del depósito en favor del Banco, éste estará facultado para proceder a la apertura, desocupación y venta de los bienes contenidos en la caja, de conformidad con lo establecido en este reglamento.
- 11) No ceder sus derechos, ni obligaciones sin el previo consentimiento del Banco otorgado por escrito.

C) CONDICIONES GENERALES

DE LA APERTURA Y DESOCUPACION DE LA CAJAS DE SEGURIDAD

1. Si el titular no paga la renta estipulada o los gastos, daños y perjuicios o cualquier otra cantidad que le adeude al Banco, con motivo del contrato de cajas de seguridad dentro de los 15 días siguientes al requerimiento que le haga el Banco, éste estará facultado para realizar la apertura ante Notario Público, quien dará fe del contenido

de la misma, quedando en la bóveda del Banco los bienes sellados y lacrados con las firmas del funcionario del Banco, Notario, cerrajero, encargado de las cajas de seguridad y el apoderado por parte del Banco que haya intervenido en dicha apertura.

II. Si el titular se presenta al Banco, deberá pagar a éste las contraprestaciones vencidas, honorarios de Notario, del cerrajero, guarda y custodia, así como cualquier otro gasto comprobable, para que de esta forma el Banco le haga entrega de la copia de la escritura que contenga la fe de hechos y de los objetos encontrados.

III. Si el titular no reclama los objetos sustraídos en el término de 30 días, contados a partir de la fecha en que el Banco le notifique por correo certificado con acuse de recibo, que se ha llevado a cabo la apertura ante Notario, desde ahora el cliente faculta al Banco para que un perito valuador autorizado, efectúe dicho avalúo de los bienes, cuyos gastos correrán por cuenta del titular de la caja.

ESTA TESIS
NO DEBE
SALIR DE LA
BIBLIOTECA

IV. Una vez efectuado lo anterior, el Banco dará aviso al cliente del avalúo correspondiente y transcurridos 45 días de dicho aviso que se remite al cliente por correo certificado con acuse de recibo, si éste no se presenta a pagar todos los gastos efectuados, el Banco estará facultado para sacar a remate todos los bienes, mediante corredor público o dos comerciantes de la localidad.

V. Efectuada la venta de los bienes el Banco dará aviso al cliente en la misma forma que en las dos fracciones anteriores, informándole que el remanente del producto de la venta se encuentra a su disposición en un contrato de valores que para el efecto el Banco abrirá.

VI. Por último, el Banco enviará una carta por el medio de comunicación acostumbrada, en la cual le especificará al cliente el número de contrato de valores, fecha de apertura del mismo, plazo al que fue invertido y fecha de vencimiento. Asimismo, el nombre de todos y cada uno de los titulares de dicho contrato, e igualmente haciéndole notar que en caso de que

el Banco con los intereses generados se haya cobrado el adeudo que se mantenía con él, transcurridos tres años contados a partir de la fecha de la totalidad del cobro, el capital más intereses que haya producido el contrato de valores respectivo, pasará a la beneficencia pública.

Todo lo no previsto en el presente reglamento, se somete a la consideración de la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros, como organismo regulador de las Sociedades Nacionales de Crédito, de acuerdo con el artículo 96 de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.

- DEL USO DE LA CAJA DE SEGURIDAD

- 1) El Banco podrá negar el acceso a la bóveda a toda persona que no se identifique a su satisfacción o no le proporcione los datos y documentos, que demuestren sus facultades para ese efecto, o bien porque no se encuentre al corriente en el pago de su contraprestación.
- 2) Cada caja se podrá abrir únicamente empleando dos llaves, una llamada maestra que es la que tiene el Banco y la llave del cliente.

- 3) El cliente nunca entrará a la bóveda solo, sino que lo hará en compañía del empleado adscrito a cajas de seguridad.
- 4) El Banco no será responsable de la pérdida o destrucción de los objetos depositados en la caja por causa de fuerza mayor o por caso fortuito, ni de los objetos olvidados fuera de la caja de seguridad, y en general de los perjuicios que se causen al usuario por su culpa o negligencia, a menos que se pruebe que la pérdida, deterioro o destrucción de los objetos contenidos en la caja, le fueran imputados al Banco, por falta de cumplimiento a las obligaciones contraídas en los términos del contrato, del cual estas condiciones forman parte.
- 5) En caso de que el cliente deje objetos fuera de su caja, o la gaveta fuera de su lugar, o no cierre debidamente su caja de seguridad, el Banco hará que un Notario dé fe del hecho y levante el inventario correspondiente, los bienes se conservarán en la bóveda del Banco a disposición del titular, previo acreditamiento de su posesión, corriendo todos los gastos y responsabilidad a cargo del cliente.

- 6) Cuando sea necesario el traslado de cajas de seguridad o otras oficinas en iguales condiciones de seguridad, el Banco notificará con quince días hábiles de anticipación a los titulares, para que desocupen la caja si así lo desean, mientras se realiza el traslado, mismo que deberá ser en presencia de un Notario Público.
- 7) Cuando se trate de casos urgentes, fuerza mayor o caso fortuito, el Banco procederá sin el aviso a que se hace mención en el párrafo que antecede y no será responsable de que los titulares o sus representantes no puedan hacer uso de sus cajas de seguridad en ese momento.
- 8) Mientras el contrato esté en vigor, el titular pagará su contraprestación según lo estipulado, dentro de los 15 días siguientes al vencimiento de cada anualidad; esto es en caso de no manifestar a qué cuenta se le deberá cargar el importe o bien, ésta se encuentre sin fondos, cancelada o bloqueada.
- 9) Sólo podrá impedirse el acceso por orden judicial, si el titular o representante legal que firme en la caja en parte en el juicio, quedando el Banco obligado a dar aviso a los demás titulares o autorizados en la caja de seguridad, para que hagan valer sus derechos ante la autoridad respectiva, si así lo consideran conveniente.

Manifiesto al conformidad con todas y cada una de las partes del contrato y del Reglamento, firmando el calce para los efectos legales a que haya lugar.

México, Distrito Federal, a ____, de ____, de 19__.

SOCIEDAD NACIONAL DE CREDITO

TITULAR (ES)

CONCLUSIONES

PRIMERA.- Nos encontramos frente a un contrato mixto, en donde intervienen elementos de los contratos de arrendamiento, del depósito y de prestación de servicios.

SEGUNDA.- La legislación mexicana ha sido totalmente oscura en cuanto al tema de esta tesis, ya que en la derogada Ley General de Instituciones de Crédito y Organizaciones Auxiliares, no contemplaba este servicio en cuatro artículos que no eran suficientes, y en la actual Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito lo contempla en un sólo artículo, por lo que urge existan reformas a la misma.

TERCERA.- Las personas que contratan este tipo de servicio buscan generalmente seguridad, uso exclusivo y secreto de los bienes depositados en su caja de seguridad, así como una custodia exterior.

CUARTA.- En los contratos de cajas de seguridad, así como en sus respectivos reglamentos, existe la necesidad de efectuar reformas, ya que los actuales resultan obsoletos, por lo que propongo los expuestos en el presente trabajo.

QUINTA.- La venta de los bienes encontrados en las cajas de seguridad, que hayan sido abiertas ante Notario Público por falta de pago, podría realizarse una vez que se haya hecho el avalúo correspondiente y habiendo notificado debidamente al titular o titulares, asimismo la Sociedad Nacional de Crédito invertirá en un contrato de valores, el producto de la venta, y de los intereses que genere se aplicará los gastos erogados, teniendo el producto de dicha venta, y en su caso los intereses, a disposición del titular o titulares, o de su representante legal.

SEXTA.- En caso de fallecimiento, quiebra o suspensión de pagos de algún titular de cajas de seguridad, las Sociedades Nacionales de Crédito no podrán impedir el acceso a los cotitulares, toda vez que de hacerlo se estarían violando derechos de terceros.

SEPTIMA.- Las órdenes de "solicitud de informes y bloqueos o embargos" no podrán ser acatadas cuando los titulares de las cajas no sean parte en el juicio, salvo que la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros, solicite a la Sociedad Nacional de Crédito dicha información, y en tal caso aquella será la que proporcione la información o efectúe el embargo bajo su estricta responsabilidad.

OCTAVA.- En el contrato de cajas de seguridad el Banco responde por la integridad de la caja, más no de su contenido, salvo negligencia de su parte como se indicó en el desarrollo de este trabajo.

NOVENA.- La Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito requiere de una modificación en el capítulo respectivo de los servicios, toda vez que en un sólo artículo trata lo relativo a las cajas de seguridad, por lo que resulta obsoleta e inoperante tal disposición.

DECIMA.- La venta de los bienes podrá llevarse a cabo con arreglo a lo pactado entre las partes en el contrato, en el entendido de que la aplicación de fondos se hará con los intereses que genere la inversión respectiva, para evitar la inconstitucionalidad en dicha aplicación.

DECIMA PRIMERA.- Una vez que transcurran los 3 años como término de prescripción, los fondos producto de la venta de los bienes y sus respectivos intereses pasarán a manos de la beneficencia pública.

B I B L I O G R A F I A

- ACOSTA ROMERO, Miguel.- Legislación Bancaria, Ed. Porrúa, S.A. primera edición. México 1986.
- CERVANTES AHUMADA, Raúl.- Títulos y Operaciones de Crédito, Ed. Herrero, S.A., México 1979.
- DAVALOS MEJIA, L. Carlos.- Títulos y Contratos de Crédito, Quiebras, Colección Textos Jurídicos Universitarios, Ed. Sagitario, S.A. de C.V., México, 1981.
- DE PINA VARA, Rafael.- Derecho Mercantil Mexicano, Ed. Porrúa, S.A., décimo cuarta ed. México 1981.
- GARRIGUES, Joaquín.- Contratos Bancarios, Ed. Sociedad de Estudios y Publicaciones. segunda ed. Madrid 1958.
- GARRIGUES, Joaquín.- Curso de Derecho Mercantil, Tomo II, Ed. Tecnos; Madrid 1947.
- GRECO, Paolo.- Derecho Bancario, Ed. Jus. Trad. Raúl Cervantes Ahumada; México 1945.
- HERNANDEZ A., Octavio.- Derecho Bancario y Mexicano, Tomo I. Ed. Porrúa, S.A.; México 1956.
- MESSINEO, Francesco.- Manual de Derecho Civil y Comercial, Tomo VI. Ed. De Palma, tercera ed.; Buenos Aires, Argentina 1955.
- MUÑOZ, Luis.- Derecho Bancario Mexicano, Ed. Carlos Editor y Distribuidor, primera ed.; México 1974.
- RODRIGUEZ Y RODRIGUEZ, Joaquín.- Derecho Bancario, Ed. Porrúa, S.A., segunda ed.; México 1945.
- SANCHEZ MEDAL, Ramón. De los contratos civiles, Ed. Porrúa, S.A. México 1982.
- SOTO SOBREYRA, Ignacio.- Derecho Bancario, Ed. Porrúa, S.A. México 1986.
- TENA, Felipe de Jesús.- Títulos de Crédito, Ed. Porrúa, S.A. tercera ed.; México 1956.

ZAMORA Y VALENCIA, Miguel Angel.- Contratos Civiles, Ed. Porrúa, S.A.; México 1981.

LEGISLACION

Código Civil para el Distrito Federal.- Ediciones Andrade, S.A., México. 1988.

Código de Comercio y Leyes Complementarias.- Colección Porrúa; Edit. Porrúa, S.A.; México. 1987.

Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.- Leyes y Códigos de México; Colección Porrúa, Edit. Porrúa, S.A.; 80 ed.; México. 1986.

Ley General de Instituciones de Crédito y Organizaciones Auxiliares.- Ed. De Finanzas; México 1980.

Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.- Ed. Banco Nacional de México, S.N.C.; México 1987.

Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.- Colección Porrúa, Ed. Porrúa, S.A.; 27a. ed.; México 1982.

Legislación Bancaria.- Colección Porrúa, Edit. Porrúa, S.A.; 33a. ed.; México 1987.

DICCIONARIOS

Diccionario de la Lengua Española. Real Academia Española. Madrid 1925; 15a. ed.

JURISPRUDENCIA

Anales de Jurisprudencia. Tomo XXV. Suprema Corte de Justicia de la Nación.

V O C A B U L A R I O

- APERTURA.- Acción de abrir.
- ARTICULO.- Cada una de las disposiciones numeradas de un tratado, ley, reglamento, etc.
- AVALUO.- Valuación que se realiza con carácter oficial.
- BANCO.- Establecimiento público de crédito.
- BIENES.- Riqueza, hacienda.
- CAJA DE SEGURIDAD.- Pieza hueca de metal, que sirve para guardar cosas, y que se utilizan generalmente en los Bancos para prestar un servicio.
- CLIENTE.- Respecto del que ejerce alguna profesión, persona que utiliza sus servicios.
- CONTRATO.- Pacto o convenio entre partes que se obligan sobre materia o cosa determinada, y a cuyo cumplimiento pueden ser compelidas.
- CORREDOR.- El que por oficio interviene en almonedas, ajustees, compras y ventas de cualquier género de cosas.
- DEPOSITO.- Acto por el cual una persona en virtud de la ley, contrato u orden judicial, se hace cargo de una cosa ajena con la obligación de restituirla a su debido tiempo.
- FALLECIMIENTO.- Acción y efecto de fallecer.
- FUNCIONARIO.- Persona que desempeña un empleo público.
- LEGISLACION.- Conjunto o cuerpo de leyes por las cuales se gobierna un Estado o una materia determinada.
- NOTARIO.- Funcionario público autorizado para dar fé de los contrtos, testamentos y otros actos extrajudiciales.

REGLAMENTO.- Colección ordenada de reglas o preceptos que por autoridad competente se da para la ejecución de una ley o para el régimen de una corporación, una dependencia u otro servicio.

RENTA.- Utilidad o beneficio que rinde anualmente una cosa, o lo que de ella se cobra.

SERVICIO.- Acción y efecto de servir.

SUSPENSION DE PAGOS.- Cesación momentánea.

QUIEBRA.- Pérdida o menoscabo de una cosa.

TITULAR.- Poner título, nombre o inscripción a una cosa.

VENTA.- Contrato en virtud del cual se transfiere a dominio ajeno una cosa propia por el precio pactado.

A

CARTA AVISO DE VENCIMIENTO

México, D.F., a ____ de ____ de 19__

SR. _____

CAJA _____

CONTRATO No. _____

DOMICILIO _____

VENCIMIENTO _____

IMPORTE _____

Muy señor nuestro:

Por medio de la presente nos permitimos informarle que su renta anual correspondiente a la caja de seguridad citada en el rubro, ha vencido y en virtud de que deseamos seguirle ofreciendo este servicio, le suplicamos cubrir la cantidad de \$ _____

(M.M.), en cualquiera de nuestras sucursales, toda vez que si transcurridos quince días a partir de esta fecha, no liquida usted su adeudo, nos veremos en la imperiosa necesidad de realizar la apertura de su caja de seguridad ante un Notario Público, de conformidad con la fracción I de las condiciones generales que contiene el contrato de cajas de seguridad con fundamento en el artículo 59 de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.

En espera de seguir contando con su preferencia nos reiteramos de usted como sus servidores y amigos.

NOTA: Si ya realizó su pago, favor de hacer caso omiso a este comunicado.

A t e n t a m e n t e

B

CARTA COMUNICACION DE APERTURA ANTE
NOTARIO PUBLICO

México, D.F., a ____ de ____ de 19__

SR. _____

CAJA _____

CONTRATO No. _____

DOMICILIO _____

VENCIMIENTO _____

IMPORTE _____

Muy señor nuestro:

Por medio de la presente nos permitimos informarle que en virtud de no haber cubierto el adeudo según requerimiento efectuado en nuestra carta del _____ su caja de seguridad ha sido abierta ante la fe del licenciado _____, Notario Público No. _____ del _____ haciéndole saber que si transcurridos 30 días a partir de esta fecha, no liquida usted su adeudo, nos veremos en la imperiosa necesidad de realizar el avalúo correspondiente, ante un perito valuador autorizado, de conformidad con la fracción III de las condiciones generales que contiene el contrato de cajas de seguridad, y con fundamento en el artículo 59 de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.

En espera de seguir contando con su preferencia nos reiteramos de usted como sus servidores y amigos.

NOTA: Si ya realizó su pago, favor de hacer caso omiso a este comunicado.

A t e n t a m e n t e

CARTA COMUNICACION DE AVALUO DE BIENES

México, D.F., a ____ de ____ de 19__

SR. _____ CAJA _____
 DOMICILIO _____ CONTRATO No. _____
 VENCIMIENTO _____
 IMPORTE _____

Muy señor nuestro:

Por medio de la presente nos permitimos informarle que al no contar con su colaboración según nuestros diversos escritos de fechas _____ y _____, el avalúo de sus bienes de la caja de seguridad citada en el rubro, ha sido realizado por conducto del perito.

Suplicamos cubrir la cantidad de \$ _____ (_____ M.N.) en cualquiera de nuestras sucursales, toda vez que si transcurridos 45 días a partir de esta fecha, no liquida usted su adeudo, nos veremos precisados a realizar la venta de los bienes de su caja de seguridad ante un corredor o dos comerciantes de la localidad, de conformidad con la fracción IV de las condiciones generales que contiene el contrato de cajas de seguridad, con fundamento en el artículo 59 de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito.

En espera de seguir contando con su preferencia nos reiteramos de usted como sus servidores y amigos.

NOTA: Si ya realizó su pago, favor de hacer caso omiso a este comunicado.

A t e n t a m e n t e

D

CARTA COMUNICACION DE VENTA DE BIENES

México, D.F., a ____ de ____ de 19__

SR. _____ CAJA _____
CONTRATO No. _____
DOMICILIO _____ VENCIMIENTO _____
IMPORTE _____

Muy señor nuestro:

Por medio de la presente nos permitimos informarle que en virtud de los requerimientos de fechas _____, _____ y _____, y al no contar con su colaboración, la venta de sus bienes correspondientes a la caja de seguridad citada en el rubro, ha sido efectuada ante _____, de acuerdo con la fracción V de las condiciones generales que contiene el contrato de cajas de seguridad, y del artículo 59 de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito, por lo que le suplicamos pasar a la sucursal _____, para recibir el producto de la venta, que se encuentra bajo el contrato número _____ a su nombre.

Quedamos a sus órdenes para cualquier aclaración sobre el particular.

A t e n t a m e n t e

**CARTA COMUNICACION DE APLICACION DE LOS FONDOS
PRODUCTO DE LA VENTA DE LOS BIENES**

SR. _____

CAJA _____

CONTRATO No. _____

DOMICILIO _____

VENCIMIENTO _____

Muy señor nuestro:

Por medio de la presente nos permitimos informarle que en virtud de los requerimientos de fechas _____ y

y al no contar con respuesta alguna de su parte, nos permitimos manifestarle que el producto de la venta de los bienes que contenía su caja de seguridad citada en el rubro, ha sido depositado bajo el contrato número _____, de fecha _____ a un plazo de _____, a nombre de los titulares que manejaban la caja de seguridad, por lo que el saldo de dicho contrato se encuentra a su disposición.

Hacemos de su conocimiento que de los intereses que genere el contrato antes aludido, esta Sociedad Nacional de Crédito se aplicará el importe del adeudo respectivo, hecho lo cual a partir de ese momento contará con un plazo máximo de tres años, para disponer del importe del capital, así como de los respectivos intereses. Pasado dicho término, la cantidad correspondiente se entregará a la beneficencia pública.

Quedamos a sus órdenes para cualquier aclaración al respecto.

A t e n t a m e n t e