cefama

CENTRO DE FORMACIÓN DE ABOGADOS DE MADRID

PROGRAMA DEL CURSO

Curso de Derecho Bancario y Mediación

PARTE I

Derecho bancario

I — TEMA I: Concepto y principios generales

1. **Concepto de operación financiera**
2. **Clases de operaciones financieras**
   - a) Operaciones bancarias
   - b) Operaciones de los mercados de valores
3. **El Derecho Administrativo-económico y el Derecho Mercantil; relevancia de los usos**
4. **El Derecho Bancario y del Mercado de Valores como parte del Derecho Mercantil**
5. **La normativa comunitaria**

II — TEMA II: El derecho bancario: los sujetos

1. **Concepto de entidad de crédito**
   - a) Las entidades de crédito
   - b) Los establecimientos financieros de crédito
   - c) EDE
   - d) Entidades asimiladas
2. **La organización bancaria en la Unión Europea**
   - a) El Sistema Europeo de Bancos Centrales
   - b) Organización y funciones del Banco Central Europeo
   - c) Funciones de los bancos centrales nacionales
   - d) El Banco de España
3. **Las entidades de crédito**
   - a) Caracterización
   - b) Actividades: la intermediación en el crédito y el fenómeno de la desintermediación
   - c) Aspectos generales de su estatuto
   - d) Clases: bancos, cooperativas de crédito y cajas de ahorro; otras entidades (establecimientos de cambio de moneda, entidades de dinero electrónico, sociedades de garantía recíproca, etc.)
   - e) Aspectos específicos del estatuto de cada una de las entidades de crédito
4. **Los establecimientos financieros de crédito**
   - a) Caracterización
   - b) Actividades
   - c) Estatuto
5. **Los usuarios de crédito**
   - a) Caracterización
   - b) Normativa protectora: condiciones generales, crédito al consumo y financiación de ventas a plazo

III — TEMA III: Los contratos bancarios

1. **Operaciones bancarias tradicionales: concepto y clasificación**
2. **Nueva delimitación del ámbito de las operaciones bancarias**
3. **El crédito bancario**
4. **Principales contratos bancarios**
   - a) Depósito bancario a la vista y a plazo
   - b) Cuenta corriente como modalidad del depósito
   - c) Apertura de crédito simple y en cuenta corriente
   - d) Préstamos bancarios; referencia a las sindicaciones
   - e) Descuento bancario
   - f) Factoring
   - g) Leasing
   - h) Confirming
   - i) Créditos documentarios
   - j) Servicios bancarios: giro, transferencia, pagos
   - k) Cajas de seguridad
   - l) Los instrumentos financieros derivados: concepto, finalidad y clases; tipos de interés, tipos de cotización y tipos de cambio; los derivados de crédito y los productos estructurados
5. **La hipoteca inmobiliaria**
   - a) Introducción
   - b) Concepto
   - c) Caracteres
   - d) Clases
   - e) Requisitos subjetivos
   - f) Otros aspectos
   - g) Cosas y derechos susceptibles de ser hipotecados
   - h) Efectos de la hipoteca
   - i) Protección legal de la hipoteca
   - j) Extensión de la hipoteca
   - k) Extinción de la hipoteca
   - l) Legislación básica
6. **El proceso especial de ejecución hipotecaria**
   - a) Concepto
   - b) Presupuestos procesales
   - c) Desarrollo de la ejecución
   - d) Suspensión y oposición
   - e) Remisión al juicio ordinario
   - f) La ejecución hipotecaria tras la «Ley Antidesahucios»

IV — TEMA IV: Las operaciones bursátiles: los sujetos

1. **La Comisión Nacional del Mercado de Valores**
2. **Tipos de mercados organizados: mercados secundarios oficiales y sistemas organizados de negociación**
3. **La concentración de los mercados de valores y la denominada «bancarización» de los mismos**
4. **Los principales mercados españoles y europeos**
5. **Conceptos de negociación, compensación, liquidación y contrapartida centralizada**
6. **Negociación de valores en España: las Bolsas de Valores**
   - a) Sociedades rectoras
   - b) Miembros del mercado: agencias y sociedades de valores y entidades de crédito
   - c) La Sociedad de Bolsas
   - d) Segmentos de negociación
   - e) SON: Latibex y MAB
7. **Compensación y liquidación de valores: IBERCLEAR y entidades adheridas**
8. **Las entidades de contrapartida central**
9. **Mercados de productos derivados**
   - a) Financieros: sociedades rectoras (MEFF) y miembros
   - b) De mercaderías: sociedad rectora (MFAO) y miembros
10. **El mercado secundario oficial de deuda pública: entidad rectora y miembros**
11. **La negociación de la renta fija privada: entidad rectora (AIAF) y miembros; entidad encargada de la liquidación y compensación**
12. **La negociación de la renta fija pública (SENAF y MTS España)**

V — TEMA V: La contratación sobre valores negociables

1. **Los instrumentos financieros, los valores negociables y los derivados**
2. **El mercado primario o de emisión**
   - a) Las ofertas públicas de venta (OPVs)
   - b) La dirección, colocación y aseguramiento de emisiones
3. **Principales contratos bursátiles**
   - a) Valores negociados; monopolio sobre acciones
   - b) La comisión bursátil
   - c) Compraventas bursátiles: operaciones normales y especiales
   - d) Préstamo de valores
4. **Las ofertas públicas de adquisición (OPAs)**
5. **La compensación y liquidación de operaciones bursátiles**
6. **Normas de conducta y abuso de mercado**

VI — TEMA VI: La contratación en el mercado de deuda pública oficial

1. **Objeto de la negociación: los valores públicos**
2. **Principales contratos: especial referencia a las operaciones a plazo**
3. **Compensación y liquidación; contrapartida central**

VII — TEMA VII: La contratación en los mercados de productos derivados financieros y no financieros

1. **La contratación en los mercados de productos financieros derivados**
   - a) MEFF Renta Variable: principales contratos, negociación, compensación y liquidación, régimen de garantías
   - b) MEFF Renta Fija: principales contratos, negociación, compensación y liquidación, régimen de garantías
2. **La contratación en los mercados de productos derivados no financieros**
   - a) Mercado de futuros y opciones no financieros: MFAO, el mercado del aceite de Jaén; referencia al antiguo FC&M y al OMIB

VIII — TEMA VIII: Otros mercados y sistemas de compensación

1. **El mercado AIAF de renta fija: negociación, compensación y liquidación**
2. **Los sistemas organizados de negociación**
3. **Principales sistemas de compensación y liquidación europeos**
4. **Los mercados OTC**
5. **La nueva normativa comunitaria (MiFID) sobre mercados regulados y sistemas multilaterales de negociación**

IX — TEMA IX: Otras operaciones financieras de las empresas

1. **Emisión de valores negociables representativos de deuda y no de capital**
   - a) Emisión de obligaciones; sus clases y sus límites
   - b) Pagarés y letras de empresa
2. **La conversión de créditos en valores: la titulización, operaciones transfronterizas y fondos**
3. **La obtención de fondos en las sociedades cerradas: aumentos de capital, préstamos subordinados, otras aportaciones de los socios**
4. **Las acciones sin voto y las acciones rescatables**
5. **El capital riesgo**
6. **Las Instituciones de Inversión Colectiva**

X — TEMA X: La protección al cliente de banca

1. **Marco legal de protección del cliente bancario**
2. **El Servicio de Reclamaciones del Banco de España**
3. **Las participaciones preferentes**
4. **Los swaps y su reclamación**
5. **El Código de Buenas Prácticas Bancarias**
6. **Estudio de la Ley 25/2015, de 28 de julio, de mecanismo de segunda oportunidad, reducción de la carga financiera y otras medidas de orden social**

PARTE II

Derecho mercantil internacional

XI — TEMA XI: El derecho del comercio internacional

1. **Precisión de la noción**
2. **Elementos básicos de caracterización del Derecho Mercantil Internacional**

XII — TEMA XII: Estructura institucional del derecho del comercio internacional

1. **La cooperación internacional institucionalizada**
2. **Instituciones de naturaleza universal**
3. **Instituciones de carácter regional: Mercosur y la UE**
4. **El comercio internacional y la codificación del Derecho del Comercio Internacional**

XIII — TEMA XIII: Régimen jurídico español del comercio exterior

1. **La organización administrativa del comercio exterior en España**
2. **El régimen aduanero**
3. **El régimen del procedimiento y tramitación de importaciones y exportaciones**
4. **Las inversiones exteriores**
5. **El fomento oficial de la exportación**

XIV — TEMA XIV: El derecho de la competencia

1. **Regulación de la libre competencia**
2. **Contenido del Derecho comunitario en defensa de la competencia**
3. **Consecuencias del Reglamento 1/2003 sobre los arts. 81 y 82 TCE**

XV — TEMA XV: Protección internacional de la propiedad industrial e intelectual

1. **Características generales de la protección de la propiedad industrial e intelectual en el comercio internacional**
2. **Normativa internacional de protección**
3. **Convenios internacionales en materia de propiedad intelectual o derechos de autor**
4. **Normativa comunitaria de protección**

XVI — TEMA XVI: Los sujetos del comercio internacional

1. **La pluralidad de los sujetos participantes en el comercio internacional**

XVII — TEMA XVII: La dimensión de las sociedades comunitarias

1. **Mercado Único Europeo y Derecho de Sociedades. Formas societarias de Derecho comunitario**
2. **La sociedad anónima europea**

XVIII — TEMA XVIII: La contratación internacional: régimen general

1. **Régimen jurídico general de los contratos internacionales en España**
2. **El Convenio de Roma de 1980 sobre la ley aplicable a las obligaciones contractuales**

XIX — TEMA XIX: El contrato de compraventa internacional de mercaderías

1. **La Convención de Viena de 11 de abril de 1980 sobre contratos de compraventa internacional de mercaderías**
2. **Incoterms: términos comerciales internacionales**

XX — TEMA XX: Medios de cobro y pagos internacionales

1. **El cheque**
2. **Régimen jurídico aplicable**
3. **Las remesas: cobranzas**

XXI — TEMA XXI: Procedimientos de insolvencia transfronterizos

1. **Normativa española existente en materia de concursos internacionales**
2. **Las normas de competencia judicial en materia concursal previstas en el Reglamento 1346/2000 sobre procedimiento de insolvencia**
3. **Solución recogida en el Reglamento 1346/2000 sobre la ley aplicable al procedimiento concursal**
4. **Eficacia en España de los concursos iniciados en el extranjero**

XXII — TEMA XXII: Resolución de controversias en el derecho internacional

1. **Recurso a los órganos internacionales estatales**
2. **Mecanismos de resolución alternativos a la justicia estatal**
3. **El especial supuesto de la resolución de conflictos en materia de inversiones extranjeras**

ANEXO

Anexo de legislación

PARTE III

Área de mediación en materia civil y mercantil

XXIII — TEMA XXIII: La resolución extrajudicial de conflictos

1. **Rasgos generales sobre la mediación civil y mercantil**
   - a) Cohesión con la normativa ya existente
2. **Definición de la mediación civil y mercantil**
   - a) Concepto
   - b) ¿Quién media en asuntos civiles y mercantiles?
   - c) ¿Qué tipo de asuntos median?
3. **Características**
   - a) Concepto
   - b) Métodos de resolución extrajudicial
4. **La resolución extrajudicial del conflicto**
   - a) Rasgos generales
   - b) Ámbitos de mediación
   - c) ¿Cuándo usar los métodos de resolución extrajudicial de conflictos?
5. **Breve revisión histórica**
   - a) El contexto de la mediación en América, Asia y África
   - b) La mediación en Europa
   - c) La mediación en Latinoamérica
6. **Caracteres comunes a los diversos métodos de resolución de conflictos**
   - a) La autotutela
   - b) La autocomposición
   - c) La heterocomposición
7. **Métodos de mediación y diferencias entre ellos**
   - a) La mediación
   - b) La negociación
   - c) El arbitraje
8. **Jurisprudencia adecuada al tema**

XXIV — TEMA XXIV: La mediación como método para la resolución de conflictos

1. **Concepto y características**
   - a) Aproximación al concepto
   - b) Elementos específicos de la mediación
2. **Marco histórico**
3. **Marco legal**
   - a) Marco legal en Cataluña
   - b) Marco legal en Galicia
   - c) Marco legal en la Comunidad Valenciana
   - d) Marco legal en Canarias
   - e) Marco legal en Castilla-La Mancha
   - f) Marco legal en Castilla y León
   - g) Marco legal en Islas Baleares
   - h) Marco legal en la Comunidad de Madrid
   - i) Marco legal en el Principado de Asturias
   - j) Marco legal en el País Vasco
   - k) Marco legal en Andalucía
   - Anexo: Servicios de mediación en España
4. **Tipos de mediación (judicial y/o extrajudicial)**
   - a) La mediación extrajudicial
   - b) La mediación intrajudicial
5. **Ámbito donde la mediación puede ejercerse**
   - a) La mediación familiar
   - b) Los ámbitos amparados por la norma
   - c) Ámbito mercantil o empresarial
   - d) Mediación escolar
   - e) Mediación de organizaciones
   - f) Mediación sanitaria
6. **Rasgos diferenciadores**

XXV — TEMA XXV: Técnicas para la resolución de conflictos

1. **El conflicto como origen de la mediación**
   - a) Definición, actitudes frente al conflicto y estilos de enfrentamiento
   - b) Formas de resolución de los conflictos jurídicos
2. **El conflicto y las partes**
   - a) Hechos inevitables en la vida social
   - b) Enfoques
   - c) Tipos de conflicto
   - d) Estilos de enfrentamiento
3. **Cómo enfrentarse al conflicto. Fases**
   - a) Para manejar los conflictos se necesitan varias habilidades
   - b) Fase 1: iniciación
   - c) Fase 2: desarrollo
   - d) Fase 3: finalización
4. **Modelos de mediación: enumeración**
   - a) Modelo tradicional/lineal: Escuela de Harvard
   - b) Modelo transformativo
   - c) Modelo circular narrativo: Sara Cobb
5. **Técnicas de comunicación oral y psicología aplicada a la resolución de conflictos**
   - a) Psicología de los géneros
6. **Habilidades para la resolución de conflictos**

XXVI — TEMA XXVI: Los modelos de mediación

1. **Las escuelas de mediación**
   - a) Modelo Harvard
   - b) Modelo circular narrativo
   - c) Modelo transformativo
2. **Modelos de formación del mediador**
   - a) Personas que pueden acceder a la formación específica de mediador
   - b) Campo de intervención del profesional de la mediación
   - c) Calidad de la formación
   - d) Modelos tipo

XXVII — TEMA XXVII: Marco normativo: la mediación en asuntos civiles y mercantiles, caracteres y ámbito de aplicación de la Ley 5/2012, de 6 de julio

1. **Marco legal general. La mediación en España**
   - a) Antecedentes de la norma: el anteproyecto y el proyecto de ley de mediación en asuntos civiles y mercantiles de 2011
   - b) La situación legislativa general implantada anterior a 2012
   - c) Fundamento de la norma
   - d) Estructura y contenido de la norma
2. **El régimen jurídico de la mediación**
   - a) Su naturaleza jurídica
   - b) Los principios rectores
   - c) Los sujetos de la mediación
   - d) La forma de la mediación
3. **Los sujetos de la mediación**
   - a) ¿Quiénes participan del proceso de mediación?
   - b) El rol de cada uno de los sujetos
4. **Áreas de actuación de la mediación**
5. **Ejecutividad de los acuerdos de mediación**

XXVIII — TEMA XXVIII: El mediador, su estatuto y la mediación por parte de instituciones

1. **El contexto legal**
2. **El estatuto jurídico del mediador. Estudio del RD 980/2013, de 13 de diciembre**
   - a) Rasgos generales
   - b) La formación del mediador
3. **La figura del mediador**
   - a) Profesionalidad y formación
   - b) Rasgos característicos del mediador
   - c) La deontología profesional del mediador
   - d) Confianza e integridad moral
   - e) La responsabilidad del mediador
   - f) Factores que dificultan la actuación del mediador
4. **El estilo del mediador**
   - a) El estilo facilitativo
   - b) El estilo evaluativo
   - c) Técnicas importantes de comunicación en la mediación
5. **Función del mediador según distintos modelos**
   - a) Modelo directivo de la Escuela de Harvard
   - b) Modelo de mediación circular narrativa
   - c) Modelo de mediación transformativa
6. **El Registro de Mediadores**
   - a) Necesidad
   - b) Finalidad
   - c) Naturaleza y régimen jurídico
   - d) Organización del Registro
   - e) Efectos de la inscripción
   - f) Estructura del Registro
   - g) Información que deben dar los mediadores para inscribirse
   - h) Alta en el Registro y comprobación de datos
   - i) Inscripción de las instituciones de mediación en el Registro
   - j) Información a proporcionar al Registro
   - k) Principio de coordinación
   - l) Obligación de aseguramiento de la responsabilidad civil profesional del mediador
   - m) Cobertura del seguro y suma asegurada
   - n) Baja del Registro
   - ñ) Regulación positiva: RD 980/2013, de 13 de diciembre
7. **El seguro de responsabilidad civil o garantía equivalente**
8. **Ejemplo de costas del arbitraje y de la mediación según el Ilustre Colegio de Abogados de Madrid**
9. **Las instituciones de mediación**

XXIX — TEMA XXIX: El procedimiento de mediación

1. **Caracteres, mínimos legales en el desarrollo del procedimiento y efectos en el proceso**
   - a) Introducción
   - b) La forma oral del procedimiento
   - c) Caracteres
   - d) Otros principios del procedimiento
   - e) Conclusión
2. **Regulación del procedimiento en la Ley de mediación civil y mercantil de 6 de julio de 2012**
   - a) Solicitud de inicio
   - b) Información y sesiones informativas
   - c) Pluralidad de mediadores
   - d) Sesión constitutiva
   - e) Duración del procedimiento
   - f) Desarrollo de las actuaciones de mediación
   - g) Terminación del procedimiento
   - h) El acuerdo de mediación
   - i) Actuaciones desarrolladas por medios electrónicos
3. **Proceso jurisdiccional y procedimiento de mediación**
   - a) Efectos procesales
   - b) Conclusiones
4. **Desarrollo de las fases de un procedimiento tipo de mediación**
   - a) Entrevista inicial individual: primera fase
   - b) En mediación civil-familiar: entrevistas con ambas partes: segunda fase
   - c) Tercera fase: finalización
   - d) Cuarta fase: redacción del acta final
   - e) Efectos de la terminación del proceso
   - f) Infracciones y sanciones
5. **El procedimiento simplificado de mediación**
   - a) Regulación jurídica
6. **La ejecución de los acuerdos de mediación: la escritura pública**
   - a) Peculiaridades
   - b) Extensión del control notarial
7. **La ineficacia de la mediación**
8. **Mediaciones especiales**

XXX — TEMA XXX: El papel del abogado en el proceso de mediación

1. **Introducción**
2. **Protocolos de actuación en mediación: la intervención de los abogados**
3. **La afectación de la mediación en la actividad profesional del abogado**
   - a) Análisis del conflicto y elección del método de solución adecuado
   - b) El papel del abogado en la mediación
   - c) Necesidad de cambios en la formación de los abogados
   - d) Conclusión: cambio en la cultura (y también en el abogado)
4. **Los beneficios de los abogados dedicados a la mediación. La clave de las hojas de encargo**
   - a) La mediación como actividad alternativa del despacho
   - b) La hoja de encargo de servicios de abogado con previsión de posibilidad de mediación
5. **Cuestionario básico que puede responder el abogado sobre la mediación como sistema de resolución de disputas**

XXXI — TEMA XXXI: Ejemplos de mediación civil y mercantil

1. **Introducción**
   - a) La mediación es voluntaria
   - b) Igualdad de las partes en la mediación e imparcialidad del ingeniero mediador
   - c) La mediación es confidencial y sin publicidad
   - d) La mediación: solución rápida y flexible
   - e) La neutralidad del técnico mediador
   - f) Coste de la mediación
   - g) Validez jurídica de los acuerdos de mediación
   - h) Las partes en la mediación
   - i) Procedimiento de mediación. Información y sesión informativa. Esquemas
2. **Ejemplos prácticos de mediación civil y mercantil**
   - a) Supuesto de hecho nº 1: mediación civil
   - b) Supuesto de hecho nº 2: mediación civil y mercantil
   - c) Supuesto de hecho nº 3: mediación en entornos empresariales y organizacionales
   - d) Supuesto de hecho nº 4: mediación en entornos comunitarios o vecinales
   - e) Supuesto de hecho nº 5: mediación de consumo
   - f) Supuesto de hecho nº 6: mediación e intermediación en conflictos hipotecarios
3. **Casos prácticos de mediación civil-familia con solución satisfactoria**
   - a) Supuesto de hecho nº 1
   - b) Supuesto de hecho nº 2
   - c) Supuesto de hecho nº 3
   - d) Supuesto de hecho nº 4

ANEXO

Anexos

1. **Legislación complementaria**
   - a) Estatal
   - b) Autonómica
2. **Evaluación del curso**
   - a) Test de evaluación
3. **Jurisprudencia**