cefama
CENTRO DE FORMACIÓN DE ABOGADOS DE MADRID

PROGRAMA DEL CURSO

Curso en Derecho Bancario

PARTE I

Derecho bancario

I

TEMA I

El sistema financiero español

· Presentación

1 Introducción

2 Estructura del sistema financiero español

- La Caja de los Mercados
- La Caja de los Intermediarios Financieros
- La Caja de los Organismos Supervisores

3 Los organismos financieros internacionales

- El Fondo Monetario Internacional (FMI)
- El Banco Mundial (BM)
- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)
- El G8 y el G20
- La Unión Europea (UE)
- El Banco Central Europeo (BCE)

4 Nuevo entorno para el sistema bancario español

- Nuevo entorno para el sistema financiero
- Situación del sistema bancario español

5 Aspectos diferenciales de nuestro sistema bancario

- El modelo bancario español versus los modelos anglosajones: la banca enfocada al cliente versus el modelo de originación-venta. Ventajas y resultados

6 Recapitalización de las entidades financieras en España

- Antecedentes
- Primeras medidas de recapitalización (2011)
- Definición de capital principal
- Medidas de recapitalización referidas a activos de menor calidad (2012)
- Medidas de recapitalización referidas a activos de mayor calidad (2012)
- Las nuevas necesidades de capital
- El rescate europeo
- Sociedades para la gestión de activos (banco malo)
- Ayudas públicas

7 El Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria

- Historia
- Procesos de reestructuración de entidades de crédito
- Intervenciones del Fondo
- Primera ronda de intervenciones (FROB 1)
- Segunda ronda de intervenciones (FROB 2)
- Tercera ronda de intervenciones (FROB 3)
- Totales
- Otras aportaciones del FROB
- Participaciones

8 Análisis de conceptos recientes

- La prima de riesgo
- Agencia de calificación de riesgos
- El rescate financiero
- El riesgo país

9 Reestructuración del sistema financiero en España

- Medidas de impulso de la reestructuración
- Procedimientos de capitalización
- Lista de los procesos de integración
- Cronología de la reestructuración

10 La Sociedad de Gestión de Activos procedentes de la Reestructuración Bancaria: SAREB

- Historia
- Organigrama
- Objetivos
- Operaciones

II

TEMA II

Concepto y principios generales

1 Concepto de operación financiera

2 Clases de operaciones financieras

- Operaciones bancarias
- 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

III

TEMA III

El Derecho bancario: los sujetos

1 Concepto de entidad de crédito

- Las entidades de crédito
- Los establecimientos financieros de crédito
- EDE
- Entidades asimiladas

2 La organización bancaria en la Unión Europea

- El Sistema Europeo de Bancos Centrales
- Organización y funciones del Banco Central Europeo
- Funciones de los bancos centrales nacionales
- El Banco de España

3 Las entidades de crédito

- Caracterización
- Actividades: la intermediación en el crédito y el fenómeno de la desintermediación
- Aspectos generales de su estatuto
- 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.)
- Aspectos específicos del estatuto de cada una de las entidades de crédito

4 Los establecimientos financieros de crédito

- Caracterización
- Actividades
- Estatuto

5 Los usuarios de crédito

- Caracterización
- Normativa protectora: condiciones generales, crédito al consumo y financiación de ventas a plazo

IV

TEMA IV

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

- Depósito bancario a la vista y a plazo
- Cuenta corriente como modalidad del depósito
- Apertura de crédito simple y en cuenta corriente
- Préstamos bancarios; referencia a las sindicaciones
- Descuento bancario
- Factoring
- Leasing
- Confirming
- Créditos documentarios
- Servicios bancarios: giro, transferencia, pagos
- Cajas de seguridad
- 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

- Introducción
- Concepto
- Caracteres
- Clases
- Requisitos subjetivos
- Otros aspectos
- Cosas y derechos susceptibles de ser hipotecados
- Efectos de la hipoteca
- Protección legal de la hipoteca
- Extensión de la hipoteca
- Extinción de la hipoteca
- Legislación básica

6 El proceso especial de ejecución hipotecaria

- Concepto
- Presupuestos procesales
- Desarrollo de la ejecución
- Suspensión y oposición
- Remisión al juicio ordinario
- La ejecución hipotecaria tras la «Ley Antidesahucios»

V

TEMA V

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
    - Sociedades rectoras
    - Miembros del mercado: agencias y sociedades de valores y entidades de crédito
    - La Sociedad de Bolsas
    - Segmentos de negociación
    - 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
    - Financieros: sociedades rectoras (MEFF) y miembros
    - 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)

VI

TEMA VI

La contratación sobre valores negociables

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

VII

TEMA VII

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

VIII

TEMA VIII

La contratación en los mercados de productos derivados financieros y no financieros

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

IX

TEMA IX

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

X

TEMA X

Otras operaciones financieras de las empresas

1. Emisión de valores negociables representativos de deuda y no de capital
    - Emisión de obligaciones; sus clases y sus límites
    - 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

XI

TEMA XI

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
7. Estudio de la Ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario

PARTE II

Derecho mercantil internacional

I

TEMA I

El Derecho del comercio internacional

1. Precisión de la noción
2. Elementos básicos de caracterización del Derecho mercantil internacional

II

TEMA II

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

III

TEMA III

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

IV

TEMA IV

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

V

TEMA V

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

VI

TEMA VI

Los sujetos del comercio internacional

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

VII

TEMA VII

La dimensión de las sociedades comunitarias

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

VIII

TEMA VIII

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

IX

TEMA IX

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

X

TEMA X

Medios de cobro y pagos internacionales

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

XI

TEMA XI

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

XII

TEMA XII

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

EVALUACIÓN

Casos prácticos