

## **ASSIGNATURA DRET BANCARI I BORSARI (16042241)**

Crèdits 6

Assignatura Optativa.

3º A.D.E

Segon trimestre

Professors, Dra. Carmen Iturrioz i Prof. Carles Alegret

Departament de Dret privat, àrea de coneixement dret mercantil.

### **DRET BANCARI.**

#### **TEMA N°I- EL SISTEMA FINANCER.**

- 1).- Concepte i característiques.
- 2).-El sistema financer espanyol, estructura actual i evolució històrica.
  - a).-El banc d'Espanya.
  - b).-El banc central europeu
  - c).-El comissionat per a la defensa del client de serveis bancaris.  
El servei de reclamacions. El defensor del client.
  - d).-Les entitats de crèdit
    - Els bancs.
    - Les caixes d'estalvis
    - Les cooperatives de crèdit.
    - Els establiments financers de crèdit.
    - Les entitats de diner electrònic.
  - e).-Les normes de conducta
  - f).-El secret bancari. Fonament, i límits.

#### **TEMA N°II.- EL DRET BANCARI**

- 1).-Concepte i fonts del dret bancari. L'absència de regulació substantiva del dret bancari.
- 2).-La llei 7/98, de 13 de juliol, sobre les condicions generals de la contractació.

3).-La llei de defensa de consumidors i usuaris, Ll.26/84, de 19 de juliol, els contractes de serveis financers amb consumidors i usuaris.

4).-La llei de mesures de reforma del sistema financer. Llei 44/2002, de 22 de novembre.

### **TEMA N°III.-ELS CONTRACTES BANCARIS.**

1).-Element subjectiu.Les parts.

2).-Element objectiu, el contingut dels contractes bancaris.

3).-Característiques dels contractes bancaris.

4).-El contracte del compte corrent bancari.

a).-Concepte

b).-Naturalesa

c).-L' autonomia del contracte del compte corrent bancari

d).-Contingut

e).-Requisits de l' obertura del compte corrent bancari

f).-Descoberts en compte

5).-La classificació de les operacions bancàries en actives i passives.

### **TEMA N°IV.-OPERACIONS ACTIVADES.**

1).-Els préstecs de diners i les seves modalitats bancàries.

La llei de crèdit al consum, L.7/95, de 23 de març.

2).-El descompte bancari.

a).-Concepte i naturalesa

b).-Modalitats del descompte bancari

c).-Contingut

d).-Formalització documental del descompte bancari

e).-El redescompte

3).-L' obertura de crèdit

a).-Concepte i naturalesa

b).-Contingut del contracte

c).-Interesos i comissions. El cost del crèdit, la Taxa Anual Equivalent (TAE).

d).-Forma: intervenció del corredor de comerç col.legiat i força executiva del contracte.

4).-El crèdit documentari

- a).-Concepte i funció del crèdit documentari
- b).-Elements personals
- c).-Classes

5).-Altres operacions actives.

- a).-Factoring
- b).-El leasing
- c).-El renting
- d).-El contracte de reconeixement de deute bancari

#### **TEMA N°V.-OPERACIONS PASSIVES I DE CUSTODIA.**

1).- El dipòsit bancari de diners.

- a).-Naturalesa jurídica
- b).-Classes de dipòsit i forma del contracte
- c).-Requisits legals
- d).-Obligacions de les entitats de dipòsit

2).-Altres dipòsits

- a).-El dipòsit bancari de títol valors.
- b).-Lloguer de caixes de seguretat.

#### **TEMA N° VI.-OPERACIONS DE MEDIACIÓ EN ELS PAGAMENTS.**

1).-Mediació en els pagaments

- a).-La transferència.Concepte i modalitats
- b).-Contracte de servei, de caixer permanent

2).- Mediació en l'emissor de valors mobiliaris

- a).-Formes
- b).-Naturalesa jurídica
- c).-Els sindicats d'emissió

3).-El contracte de targeta bancària

- a).-Les relacions jurídiques entre l'entitat de crèdit i les entitats adherides
- b).-Les relacions jurídiques entre els titulars de les targetes i els establiments adherits
- c).-Les relacions jurídiques entre l'entitat de crèdit i el titular de la tarjeta
- d).-El deure de custòdia de la tarjeta.

## **TEMA N°VII.-ELS CONTRACTES DE GARANTIA BANCARIS.**

- 1).- Les garanties dels contractes bancaris.
- 2).-Garanties personals.
  - a).-La fiança bancària
  - b).-L'aval
- 3).-Les garanties reals
  - a).-Les garanties immobiliàries
  - b).-Les garanties mobiliàries
    - a').-La garantia de valors
    - b').-La garantia de mercaderies
    - c').-La garantia de documents representatius de mercaderies
    - d').-La prenda sense desplaçament
    - e').-Altres garanties:llibretes, certificacions i afecció de béns
  - c).-La formalització documental de les garanties.

## **DRET BORSARI I DELS MERCATS DE VALORS.**

### **TEMA N°VIII.LES BORSES I ELS RESTANTS MERCATS DE VALORS.**

- 1).-Evolució històrica de les borses espanyoles.
- 2).-La llei del mercat de valors,L.24/88 de Juliol, i la nova organització de les borses i la resta dels mercats de valors.la reformade la llei, de 16 de novembre de 1998.
  - a).-Concepte de valors negociables, la representació per mitjà d'anotacions en compte .
  - b).-El mercat primari i la llibertat d'emissió.
    - a').-L'ordenació jurídica del mercat primari a Espanya

- b').-Característiques de la regulació del mercat primari
- c').-Àmbit d'aplicació de les normes del mercat de valors sobre les emissions
- d').-Requisits generals de les emissions
- e').-Excepcions al regim general
- f').-Informació i regim sancionador

c).-La comissió nacional del mercat de valors. Composició i funcions.

d).-Classes de mercats secundaris.

### **TEMA N°IX.- OPERACIONS AL MERCAT SECUNDARI OFICIAL I LES SEVES FORMES.**

- 1).-El contracte de compravenda
- 2).-El contracte comissió borsària
- 3)..-El contracte futur
- 4).-El contracte d'opció
- 5).-La intervenció en la negociació de valors mobiliaris

### **TEMA X.-EL MERCAT BORSARI: LES BORSES DE VALORS.**

- 1).-La reforma de les borses de valors: l'objecte de negociació en elles
- 2).-L'organització de les borses de valors. La societat de borses.
- 3).-El sistema de interconnexió borsari.
- 4).-La societat de sistemes. El sistema de compensació i liquidació.
- 5).-El nou marc legal per les ofertes públiques d'adquisició i venda d'accions
- 6).-El regim de sancions
- 7).-El mercat de deute públic en anotacions en compte

### **TEMA N°XI.ELS MEMBRES DEL MERCAT.**

- 1).-Les societats i les agències de valors.

2).-Les entitats de crèdit i les empreses de serveis d'inversió

3).-Les normes de conducta

4).-Codis de conducta.

## **BIBLIOGRAFIA**

Manuales de Dret Mercantil.

Manual del sistema financiero español.  
A.Cuervo y otros.Ed. Ariel economía.

Derecho del mercado financiero.  
Fernando Zunzunegui. Ed. Marcial Pons.

Manual práctico de contratación mercantil. Tomo II.  
José Ramón Cano.Ed.Tecnos.

Manual Jurídico de las operaciones bancarias.  
Asesoría Jurídica Banco Central Hispano. Ed. Sopec.

Contratos bancarios y parabancarios.  
Varios autores.Ed. Lex Nova.

La ordenación del mercado de valores: un ordenamiento dinámico.  
Jaime Abella. De Tecnos.