

Dretbb: 16042241. Iturrioz

## **ASSIGNATURA DRET BANCARI I BORSARI:**

Crèdits 6.

Assignatura Optativa.

3º Curs A.D.E.

Segon quadrimestre. Curs 2005-06

Professores: Dra. Carmen Iturrioz, Sra. Gemma Casademunt

Departament de Dret Privat, Processal i Financer,

Àrea de coneixement: dret mercantil.

## **DRET BANCARI.**

### **TEMA Nº 1.- EL SISTEMA FINANCER.**

- 1).- Concepte i característiques.
- 2).- Sistema financer Europeu: Relacions entre el SEBC, el BCE i el BE.
- 3).- El sistema financer espanyol, estructura actual i evolució històrica.
  - a).- Les entitats de crèdit.
  - b).- El banc d'Espanya.
  - c).- El banc central europeu.
  - d).- El servei de reclamacions.
  - e).- Els bancs.
  - f).- Les caixes d'estalvis.

### **TEMA Nº 2.- EL DRET BANCARI.**

- 1).- Concepte i fonts del dret bancari.
  - a).- El problema de les fonts i l'absència de regulació substantiva del dret bancari..
  - b).- La llei 7/98, de 13 de juliol, sobre les condicions generals de la contractació.
  - c).- Contingut dels contractes bancaris.
  - d).- Característiques dels contractes bancaris.
  - e).- La llei de defensa de consumidors i usuaris, i. 26/84, de 19 de juliol, els contractes de serveis financers amb consumidors i usuaris.

- f).- El secret bancari. Fonament, i límits.
- g).- Classificacions de les operacions bancàries.

2).- 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.

### **TEMA Nº 3.- OPERACIONS ACTIVES.**

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.

- 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 y naturalesa.
- b).- Contingut del contracte.
- c).- Interessos i comissions. El cost del crèdit, la Taxa Anual Equivalent (T.A.E.)
- 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 targeta de crèdit.
- e).- El contracte de reconeixement de deute bancari.

#### **TEMA Nº 4.- 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).- El dipòsit de valors negociables en anotacions en compte.
- c).- Els dipòsits interbancaris de diners.
- d).- Lloguer de caixes de seguretat.

#### **TEMA Nº 5.- OPERACIONS DE MEDIACIÓ.**

1).- Mediació en els pagaments.

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

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

#### **TEMA Nº 6.- 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.

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

### **TEMA Nº 7. 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 28 de Juliol, i la nova organització de les borses i la resta dels mercats de valors. la reforma de la llei, de 16 de novembre de 1.998.
  - a).- Concepte de valors negociables, la representació per mitjà d' anotacions en compte.
  - b).- El mercat primari i 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 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.
  - d).- Classes de mercats secundaris.
  - e).- Admissió de valors a negociació oficial.
  - f).- Operacions al mercat secundari oficial i les seves formes.
    - a´).- El contracte de compravenda.
    - b´).- El contracte de futur i opció.
  - g).- La intervenció en la negociació de valors mobiliaris.
- 4).- El mercat borsari: Les borses de valors.
  - a).- La reforma de les borses de valors: l'objecte de negociació en elles.
  - b).- L'organització de les borses de valors. La societat de borses.

- c).- El sistema d'interconnexió borsari.
  - d).- El sistema de compensació i liquidació.
  - e).- El nou marc legal per les ofertes públiques d'adquisició i venda d'accions.
  - f).- El regim de sancions.
- 5).- El mercat de deute públic en anotacions en compte.

### **TEMA Nº 8. ELS MEMBRES DEL MERCAT.**

- 1).- Les societats i les agències de valors i borsa.
- 2).- Les entitats de crèdit i les empreses de serveis d'inversió.
- 3).- Les normes de conducta.
- 4).- Codis de conducta.
  - a).- Codi general de conducta.
  - b).- Reglaments interns de conducta.

Evaluació: L'assignatura pot aprovar-se mitjançant un treball en equip i una exposició a classe. Hi haurà una prova escrita per a complementar la nota. Els alumnes que no facin el treball tindran opció a un examen final per escrit.

### **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.