

AD0036 Dret bancari



Universitat de Girona
Facultat de Ciències Econòmiques i Empresariales

Llicenciatura Administració i Direcció d'Empreses

Curs 2002-2003

assignatura optativa

6 crèdits

**Departament de DRET
PRIVAT**

Campus de Montilivi

17071 Girona

fax +34 972 41 80 32

elena.boet@udg.es

PROGRAMA de DRET BANCARI

Professors: Elena Boet Serra

Objectius:

OBJECTIU: Es tracta de proporcionar conceptes bàsics i assegurar un bon coneixement de la legislació i jurisprudència en les matèries que formen el contingut del programa de Dret Bancari. La base adquirida ha de permetre als que ho vulguin aprofundir en les matèries, ja sigui amb altres cursos o mitjançant el seu propi esforç.

Programa teòric:

Lliçó 1. Introducció

1.1. La configuració jurídica del «sistema financer». 1.2. La Unió Europea i el mercat interior de serveis financers. 1.3. La Unió Econòmica i Monetària. El Sistema Europeu de Bancs Centrals (SEBC) i el Banc Central Europeu (BCE). 1.4. Les entitats de crèdit en l'ordenament jurídic espanyol. 1.5. Clases. A) Els bancs. B) Les caixes d'estalvis. C) Les cooperatives de crèdit. D) Els establiments financers de crèdit. E) Societats de garantia recíproca i societats i fons de capital risc; F) Les entitats de crèdit estrangeres. 1.6. La supervisió prudencial de les entitats de crèdit. 1.7. El Banc d'Espanya. 1.8. El tractament de la crisi de les entitats de crèdit. Fons de garantia de dipòsits.

Lliçó 2. Les activitats de les entitats de crèdit. (I) Aspectes generals

2.1. La transformació del crèdit. 2.2. Classes d'operacions. 2.3. Aspectes generals del règim jurídic de les operacions. 2.4. El defensor del client i el Servei de Reclamacions del Banc d'Espanya. 2.5. L'anomenat «secret bancari». 2.6. El contracte de compte corrent.

Lliçó 3. Les activitats de les entitats de crèdit. (II) Les operacions passives

3.1. Les operacions passives. Concepte i Classes. 3.2. El contracte de dipòsit. 3.3. L'estalvi vinculat. 3.4. La cessió d'actius. 3.5. Els contractes financers atípics. 3.6. Les operacions passives en moneda estrangera.

Lliçó 4. Les activitats de les entitats de crèdit. (III) Les operacions actives

4.1. Concepte i classes. 4.2. L'obertura de crèdit. 4.3. El préstec. El préstec de firma. 4.4. Els préstecs i crèdits sindicats. 4.5. El descompte. 4.6. El *factoring*. 4.7. Les garanties. A) Garanties personals. Especial atenció a les garanties a primer requeriment. B) Garanties reals. Especial atenció a la penyora de crèdits. 4.8. Les operacions actives en el comerç internacional: A) El crèdit documentari; B) Les garanties a primer requeriment. 4.9. El *leasing* o arrendament financer.

Lliçó 5. Les activitats de les entitats de crèdit. (IV) Els serveis complementaris

5.1. Delimitació de la categoria. 5.2. La transferència bancària. A) La transferència electrònica de fons. B) Caixers automàtics. C) Terminals de pagament. 5.3. El Sistema Nacional de Compensación Electrónica (SNCE). El Sistema de Liquidació del Banc d'Espanya (SLBE) i TARGET (*Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer*). 5.4. Les targetes de dèbit i les targetes de crèdit. 5.5. El lloguer de caixes de seguretat. 5.6. La transformació del negoci de les entitats de crèdit. Significació i abast.

Programa de pràctiques:

Desenvolupament del programa al llarg del curs:

Sistema d'avaluació:

L'avaluació es durà a terme mitjançant un examen final. També es valorarà positivament l'assistència i la participació en les classes.

Bibliografia bàsica:

BIBLIOGRAFIA

Amb la precaució de consultar sempre l'última edició:

Broseta, M. *Manual de derecho mercantil* (11a ed.). Madrid: Tecnos, 1995.

Jiménez Sánchez, G. (coord.). *Dret mercantil*, 2 vol. (5a ed.). Madrid: Ariel, 1999.

Sánchez Calero, F. *Instituciones de derecho mercantil.*, Madrid: McGraw-Hill, 2002.

Uria, R. *Derecho mercantil* (26a ed.). Madrid: Marcial Pons, 2002

Vicent Chulia, F. *Introducción al derecho mercantil*, València, Tirant lo Blanc Libros, 2002.

Bibliografia complementària: