

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
**FACULTAD DE JURISPRUDENCIA Y CIENCIAS SOCIALES**  
**DEPARTAMENTO DE DERECHO PRIVADO Y PROCESAL**

<b>PROGRAMA DE ESTUDIO PARA EL CURSO DE DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL</b>	
<b>DESCRIPCION DEL CURSO</b>	<p>Se pretende instruir al educando sobre el Derecho Bancario y Bursátil, estudiando principios, naturaleza, obligaciones y contrataciones bancarias y bursátiles, diligencias y procedimientos especiales en estas especialidades.</p> <p>El curso requiere de la implementación de actividades prácticas y mecanismos que puedan permitir el análisis de los contenidos desde el punto de vista de la doctrina, la jurisprudencia, y la vivencia diaria en la actividad bancaria y bursátil; información que puede ser obtenida en las bibliotecas, instituciones supervisoras de la actividad bancaria y de valores o en las instituciones o entidades vinculadas constantemente con esas actividades, con abogados en el ejercicio libre de la profesión o que se desempeñan o hayan desempeñado en los departamentos jurídicos de la banca nacional o en entidades relacionadas con el negocio de valores.</p>
<b>OBJETIVO GENERAL.</b>	<p>Analizar, desde la teoría y la práctica, las generalidades del derecho bancario y bursátil, sus peculiaridades y sus puntos de convergencia. Así mismo motivar el análisis y discusión de las operaciones de banca y de valores, los sujetos que en las mismas participan, y las instituciones a cuyo cargo se encuentra la autorización y control funcional de la banca y de los intermediarios de valores.</p>
<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS.</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>I. Que el estudiante conceptualice el derecho bancario, conozca su naturaleza jurídica, determine la relación con otras ramas del derecho, identifique los sujetos y las fuentes del derecho bancario, y sea capaz de aplicarlos a casos prácticos.</li> <li>II. Que el estudiante conozca las distintas leyes que se encargan de regular la actividad financiera y bancaria en nuestro medio, así como los Procedimientos y diligencias especiales establecidas en las mismas.</li> <li>III. Que el estudiante conozca y aplique a casos prácticos las operaciones Activas, Pasivas, Neutras y conexas.</li> <li>IV. Que el estudiante conozca los contratos nominados en materia bancaria y pueda proponerlos frente casos concretos.</li> <li>V. Que el estudiante conozca los Contratos Bancarios Modernos surgidos de la práctica comercial, determinando su importancia, eficacia, practicidad y</li> </ol>

	<p>forma.</p> <p>VI. Que el estudiante conozca cuales son las principales garantías exigidas en materia bancaria.</p> <p>VII. Que el estudiante identifique la diferencia entre Mercado de crédito y Mercado de capitales, conozca los sujetos que participan en el Mercado de Valores, y las relaciones jurídicas que se producen en materia de venta y oferta pública de valores.</p>
--	---

<b>CONTENIDO PROGRAMATICO.-</b>	
<p><b>Unidad I.</b>  <b>Sondeo previo de conocimientos básicos de derecho mercantil, nociones fundamentales y antecedentes históricos del derecho bancario.</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sondeo sobre obligaciones mercantiles, fuentes, características.</li> <li>2. Concepto, naturaleza, importancia, fuentes del Derecho bancario, relación con otras ramas del derecho.</li> <li>3. Evolución histórica del Derecho Bancario.</li> </ol>
<p><b>Unidad II.</b>  <b>Régimen de la regulación del sistema financiero</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Entidades reguladoras y fiscalizadoras del Sistema Financiero.</li> <li>5. Los Agentes financieros.</li> <li>6. Los usuarios del Sistema Financiero.</li> <li>7. Conglomerados financieros o sociedad de sociedades.</li> </ol>
<p><b>Unidad III</b>  <b>Contenido del derecho bancario y tratamiento de las operaciones activas y pasivas en la ley de bancos.</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>8. Las operaciones bancarias:</li> <li>9. Activas.</li> <li>10. Pasivas.</li> <li>11. Neutras.</li> <li>12. Conexas.</li> <li>13. La moneda y Los Títulos valores</li> <li>14. Los Bancos como intermediarios en la emisión y circulación de la moneda.</li> <li>15. Ley de integración Monetaria.</li> </ol>
<p><b>Unidad IV</b>  <b>Autorización para el giro bancario y Secreto Bancario.</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>16. Autorización, Régimen de Administración, denominación, Capital Fundacional, Forma de Constitución, Limitaciones a la propiedad accionaria.</li> <li>17. Obligaciones a cumplir con los entes coordinadores y reguladores.</li> <li>18. Sanciones.</li> <li>19. Intervención.</li> <li>20. Instituto de Garantía de Depósitos.</li> <li>21. Secreto Bancario.</li> <li>22. Responsabilidad Bancaria.</li> <li>23. Tratamiento del secreto bancario en la Ley de Bancos.</li> </ol>

	<p>24. Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos.</p> <p>25. Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos.</p>
<p><b>Unidad V</b> <b>Contratos Bancarios</b></p>	<p>26. Apertura de Crédito</p> <p>27. Descuento</p> <p>28. Anticipo</p> <p>29. Crédito Documentario</p> <p>30. Préstamo Bancario</p> <p>31. Reporto</p> <p>32. Cuenta Corriente</p> <p>33. Depósitos en Cuenta Corriente y de Ahorros.</p> <p>34. Fideicomiso</p> <p>35. Leasing</p> <p>36. Factoring</p> <p>37. Tarjetas de Crédito</p> <p>38. Cajeros Automáticos</p> <p>39. Transferencias de fondos</p>
<p><b>Unidad VI</b> <b>Derecho Bursátil</b></p>	<p>40. Generalidades</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Concepto</li> <li>b. Antecedentes históricos</li> <li>c. Naturaleza</li> <li>d. Importancia</li> </ol> <p>41. Mercado de Valores y sus componentes</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Emisores</li> <li>b. Intermediarios</li> <li>c. Inversionistas</li> </ol> <p>42. Oferta Publica de Valores</p> <p>43. Oferta Publica de Adquisiciones</p> <p>44. Supervisión Bursátil</p> <p>45. Derechos de los inversionistas</p> <p>46. Operaciones Bursátiles</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Mercantilidad de las operaciones bursátiles</li> <li>b. Operaciones en cuanto a su forma de liquidación</li> <li>c. Operaciones de Contado</li> <li>d. Operaciones a plazo</li> <li>e. Operaciones en cuanto a su forma de concertación</li> <li>f. Operaciones en firme</li> <li>g. Operaciones de viva voz</li> <li>h. Operaciones cruzadas</li> <li>i. Operaciones a futuro</li> <li>j. Internacionalización de las operaciones bursátiles</li> </ol>

	<p>47. Desmaterialización de títulos valores</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Concepto</li> <li>b. Importancia</li> <li>c. Títulos que la admiten</li> <li>d. Formas de desmaterializar</li> <li>e. Modificaciones a la teoría general de los títulos valores</li> </ol> <p>48. Instituciones de soporte al Mercado de Valores</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Bolsa de Valores</li> <li>b. Sociedades Clasificadoras de Riesgo</li> <li>c. Sociedades de Depósito de Valores</li> </ol> <p>49. Contratos</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Contrato de Intermediación Bursátil</li> <li>b. Contrato de Underwriting</li> <li>c. Contrato de Titularización de Activos</li> </ol>
<p><b>BIBLIOGRAFIA ACTUALIZADA</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ VASQUEZ URUZUBIETA, C., Operaciones Bancarias. Ed. Revista de Derecho Privado, Madrid, 1995.</li> <li>➤ CORTES, L. J., Lecciones de Contratos y Mercados Financieros. Ed. Civitas, Madrid (España) 2004.</li> <li>➤ CASTRILLON Y LUNA, V. M., Contratos Mercantiles. ed. 2ª. Ed. Porrúa, México, 2003.</li> <li>➤ DIAZ RAMIREZ, E., Contratos Bancarios. Ed. Temis, Santa Fe de Bogotá, 1993.</li> <li>➤ RIVERO ALEMAN, S., Disciplina del Crédito Bancario y Protección del Consumidor. Ed. Aranzadi, España, 1995.</li> <li>➤ OROZCO PARDO, G., <i>Protección de consumidores, condiciones generales y cláusulas abusivas. Varias reflexiones y un ejemplo: El sistema francés de amortización de créditos hipotecarios.</i> en AA.VV. <i>Estudios Jurídicos en Homenaje al Profesor Luis Díez-Picazo.</i> T. II. 1ª. ed. Ed. Civitas, Madrid, 2003.</li> <li>➤ MARTORELL, E.E., Tratado de los Contratos de Empresa. T.I. 1ª. ed. Ed. Depalma, Buenos Aires, 1993.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ NIETO CAROL, U., El mercado de valores. Organización y funcionamiento. 1ª. ed. Ed. Civitas, Madrid, 1993.</li><li>➤ CANO RICO, R., Manual Practico de Contratación Mercantil. 5ª. ed. T. II, Ed. Tecnos, Madrid, 2002.</li><li>➤ URÍA, Rodrigo; Derecho Mercantil. ed. XXVIII. Ed. Marcial Pons. Madrid 2002.</li></ul>
--	---