



UCI

Universidad para la
Cooperación Internacional

CURSO DE DERECHO BANCARIO. SEMANA 1.-

Lic. William A. Chinchilla Sánchez

Universidad para la Cooperación Internacional



UCI

Universidad para la
Cooperación Internacional

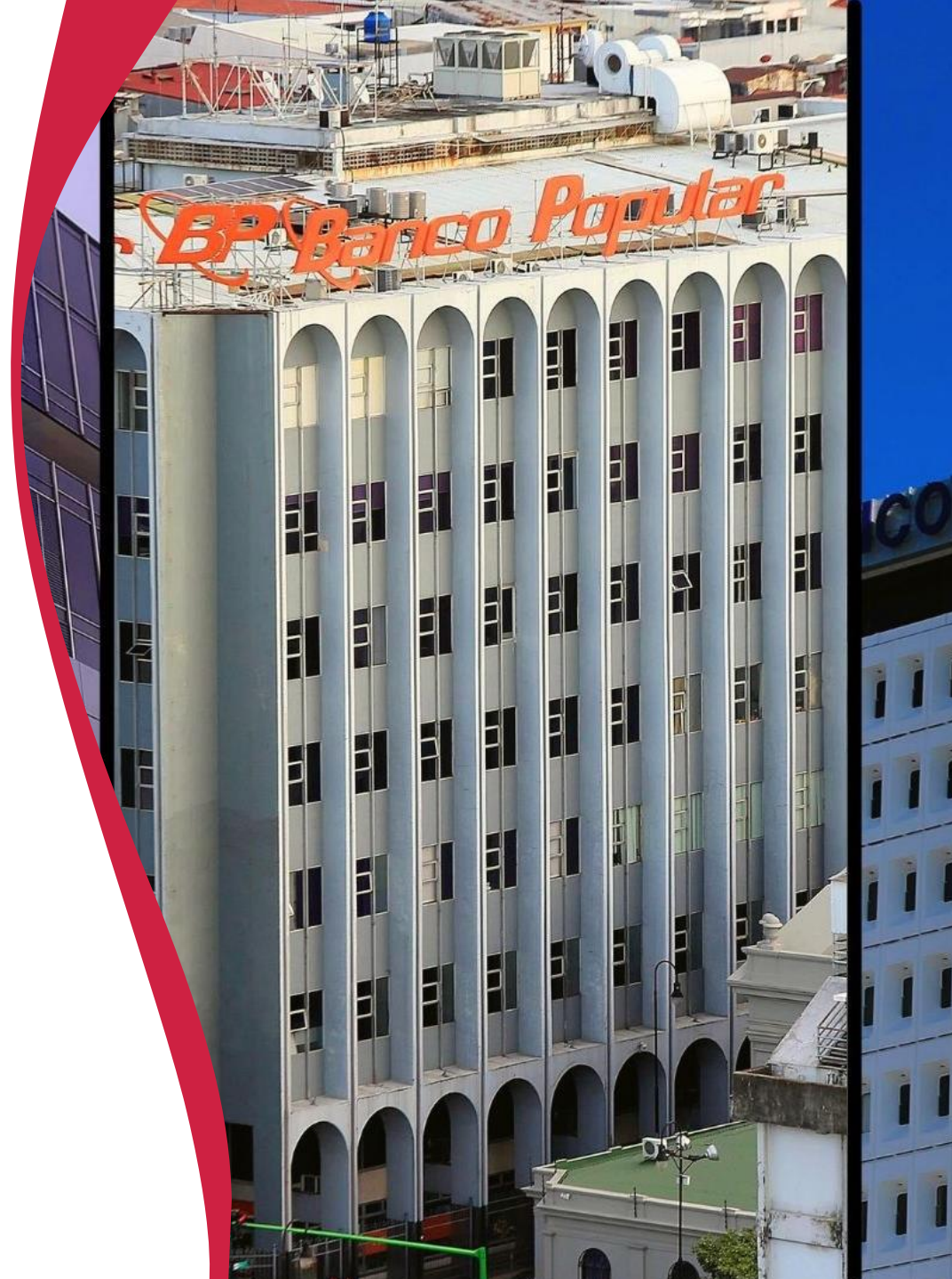
¿Qué se le viene a su mente cuando escucha "Sistema Financiero"?

Visualecemos al Sistema.



Sistema Financiero...

- “**El sistema financiero** –explica José Enrique Cacho Blanco- es el conjunto de instituciones, mercados, activos y técnicas a través de los cuales se potencia el ahorro, se canaliza el ahorro hacia la inversión y se consigue un equilibrio entre ambas magnitudes.” [1] CACHON Blanco (José Enrique), *Derecho del Mercado de Valores*, Editorial Dykinson, S. L., Madrid, 1992, Tomo I, pág. 13.
- “...el conjunto de fuerzas de oferta y demanda de ahorro, así como los canales e instrumentos, jurídicos y económicos, humanos, materiales y técnicos, a través de los cuales se potencia el ahorro y se permite un equilibrio eficiente entre tales fuerzas.” [1] NIETO Carol (Ubaldo), *El Mercado de Valores, Organización y Funcionamiento*, Editorial Civitas, 1993, pág. 31.



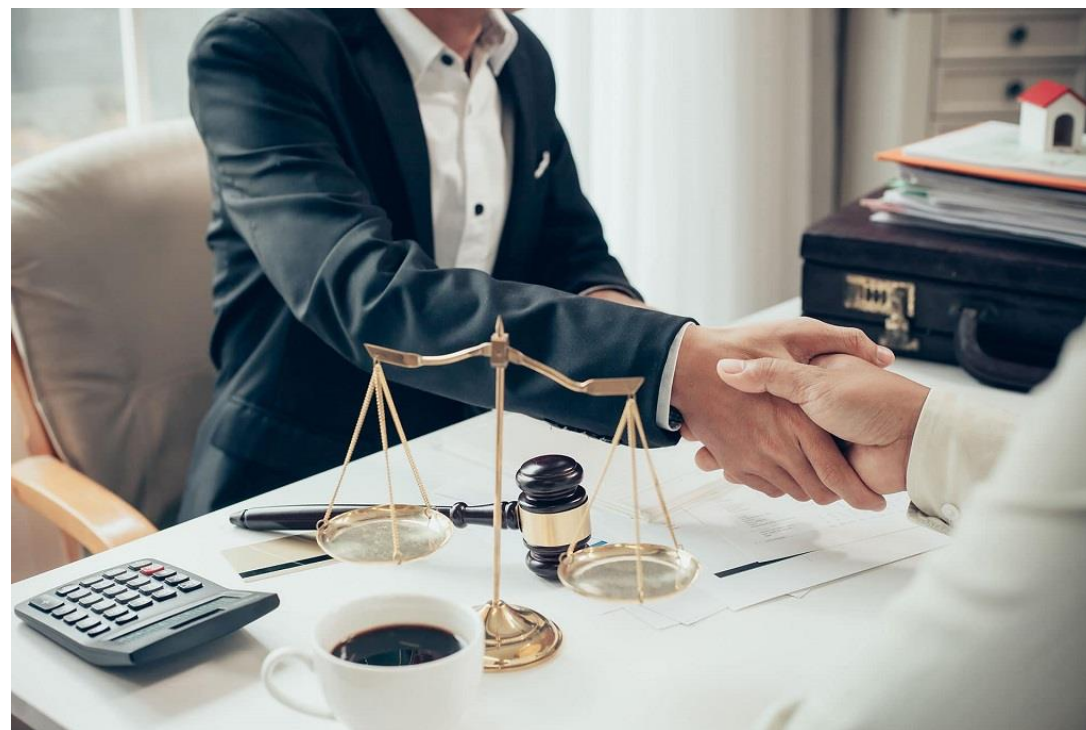
De Sistema A Mercado Financiero.

- Este mercado comprende parte de lo indicado en el concepto anterior, pues solamente tiene relación con el conjunto de canales de interrelación entre la oferta y la demanda de dinero. Aquí aparecen como **demandantes de fondos** (u oferentes de valores) el Estado mismo y sus instituciones (Ministerio de Hacienda, Banco Central, Bancos del Estado, emisores privados del sector industrial, comercial, servicios, etc), **y la demanda de esos valores** se encuentra representada por los inversionistas, es decir, aquellas personas que tienen la posibilidad de canalizar dinero – por no necesitarlo en ese momento– a cambio del pago de una tasa de interés (títulos de deuda) o de percibir una rentabilidad mediante el pago de utilidades (títulos de capital como las acciones), **realizando esta inversión directamente mediante la representación de los Puestos de Bolsa (intermediarios bursátiles) o indirectamente mediante la utilización de los servicios brindados por los denominados inversionistas institucionales (fondos de inversión o fondos de pensiones).**

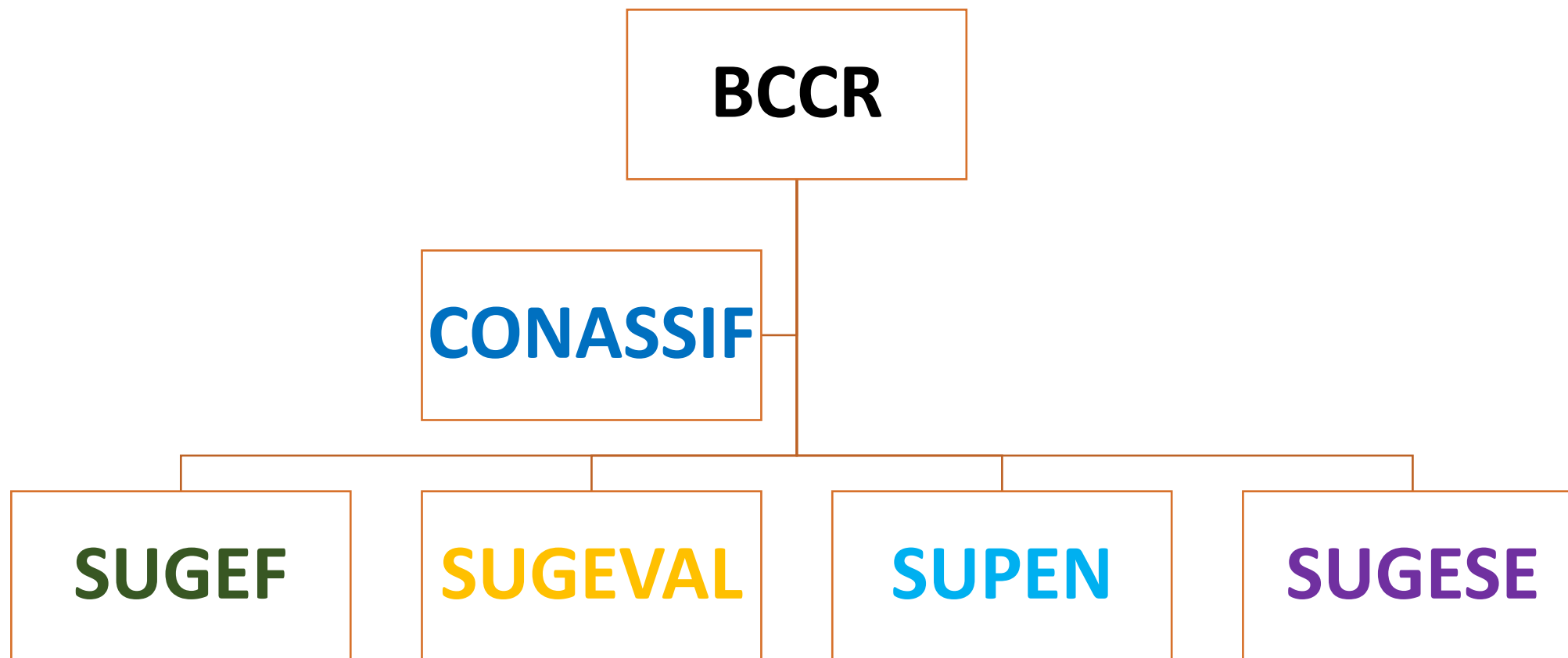


Sección de contenido

- **No podemos decir que el Sistema Financiero tenga solamente una especialidad del derecho.**
 - Cada subsistema tiene su regulación propia (bancos, mutuales, cooperativas de ahorro y crédito, pensiones, valores, código de comercio y derecho civil).
- **Aún así aparecerán figuras que no tienen regulaciones específicas.**



Nuestro Contexto





Un Concepto Sencillo

- **Que se especializa en el estudio de las leyes financieras o bancarias, seguros, créditos, contratos y obligaciones cambiarias o financieras entre otros.**



Otros conceptos...



- **CONCEPTO DE DERECHO BANCARIO**

La mayoría de los autores opinan que el Derecho Bancario no es una parte autónoma del Derecho, en el sentido que sus principios resulten tan peculiares y excepcionales frente a otras ramas, que puede considerárselos científicamente como independientes.

- Porque bajo el acápite de Derecho Bancario se estudia todo un conjunto de normas que tocan con varias ramas del Derecho y que se agrupan simplemente, desde el punto de vista académico o didáctico, para analizar y estudiar las entidades bancarias, las actividades que ellas realizan, los contratos que celebran y las relaciones con las entidades reguladoras y con los sistemas de control.
- Surge aquí una disquisición sobre si el Derecho Bancario se refiere sólo a actividades reguladas por el Derecho Privado, o por normas del Derecho Público como en algunos países que implicaría una discrepancia fundamental en la formulación de los principios y en la determinación de las conclusiones.

- <http://derechogeneral.blogspot.com/2008/01/introduccion-al-derecho-bancario.html>

- “Derecho Bancario es el conjunto normativo, jurisprudencial y doctrinal que regula la estructura y funcionamiento de las Entidades de Crédito bancarias o entidades de depósito, así como las operaciones realizadas con el público en general, incluidos sus clientes, y con otras Entidades de Crédito. Además de la banca oficial y privada, el Derecho bancario se aplica a las cajas de ahorro y a las cooperativas de crédito. Se integra, fundamentalmente, por normas de Derecho administrativo, mercantil, civil y fiscal. En este sentido, cabe distinguir entre un Derecho público bancario (relativo a las normas constitucionales, administrativas y fiscales), y un Derecho privado bancario (referente a las normas civiles y mercantiles). Es una parte del Derecho de las Entidades de Crédito, que se dedica a regular no sólo las Entidades de Crédito bancarias, sino también las Entidades de Crédito no bancarias o Entidades de Crédito de ámbito operativo limitado (como las entidades de financiación, las sociedades de crédito hipotecario y otras).
- *RIBÓ DURÁN, Luis, Diccionario de Derecho, Bosch, Casa Editorial, S.A. Madrid (Diccionario CDRoM para Windows).*

Otros conceptos...



- “Derecho bancario es el conjunto de normas jurídicas reguladoras de las relaciones entre particulares y entre las autoridades reguladoras de las relaciones entre particulares y entre las autoridades, nacidas el ejercicio de la actividad crediticia y bancaria, o asimiladas a éstas y aquéllas, en cuanto a su disciplina jurídica y evolución judicial y administrativa”
- “Derecho bancario es el conjunto de normas que regulan la actividad bancaria y financiera en general, referida a sus relaciones con el Estado y los particulares”
- VILLEGAS, Carlos Gilberto, Compendio Jurídico Técnico y Práctico de la actividad bancaria, Segunda Reimpresión, Ediciones Depalma, Buenos Aires, 1989, Tomo I, p. 109.
- ACOSTA ROMERO, Miguel, *Derecho Bancario*, Tercera Edición, Editorial Porrúa, S.A, México, 1986, p. 18

Otros conceptos...



- “Derecho bancario es la rama del derecho comercial que regula las operaciones de los bancos y las actividades de ellos, que practican con carácter profesional”
 - *Idem. p. 110. Cita textual del autor Nelson Abrao*
- “Derecho bancario es el conjunto de normas jurídicas que se refieren a la actividad de los bancos, esta actividad tiene un sujeto actor, y desde un punto de vista jurídico, consiste en el establecimiento de relaciones patrimoniales con otros sujetos, mediante la conclusión de contratos.”
 - PERROT, Abeledo, Diccionario Jurídico, Segunda Edición ampliada, Editorial Abeledo-Perrot, Buenos Aires, 1993, Tomo I, p. 661.

Otros conceptos...



- “Derecho bancario es el conjunto de normas jurídicas relativas a la materia bancaria”
- RODRÍGUEZ RODRÍGUEZ, Joaquín, Derecho Bancario. 4ª. Edic., Editorial Porrúa, México, 1976 p.
- “Derecho bancario es el conjunto de normas jurídicas que se refieren a la actividad de los bancos, esta actividad tiene un sujeto actor, y desde un punto de vista jurídico, consiste en el establecimiento de relaciones patrimoniales con otros sujetos, mediante la conclusión de contratos.
- PERROT, Abeledo, Diccionario Jurídico, Segunda Edición ampliada, Editorial Abeledo-Perrot, Buenos Aires, 1993, Tomo I, p. 661.

**• ¿CUÁLES SON LOS
ELEMENTOS QUE
USTEDES PUEDEN VER EN
LA SERIE DE CONCEPTOS
DE DERECHO BANCARIO
QUE HEMOS TRANSCRITO?**



A.- Derecho Público Bancario

- En principio, la actividad bancaria ha pasado de ser una simple actividad privada, sometida a la libre iniciativa de los particulares, a convertirse en una función propia del Estado el cual la regula de manera particular.
- En algunos países se ha nacionalizado de manera que el servicio bancario sólo pueda ser prestado por el Estado, sin embargo en otros esta actividad es realizada por el estado y por los particulares paralelamente. sometiendo su ejercicio a las más estrictas normas, tanto para el nacimiento de las personas jurídicas que tienen por objeto el desarrollo de actividades bancarias, como para la realización de estas mismas, en la medida en que deben someterse a los parámetros, instrucciones y restricciones que suelen imponer, el legislador común o un organismo especializado, con facultades que le permiten dictar.



Algunas Condiciones Que Le Califican.

- **1.- La autorización previa para la realización de actividades bancarias.** El Estado la concede de manera discrecional, el permiso para que los particulares puedan iniciar la prestación de los servicios correspondientes. mientras no se trate de una banca nacionalizada, es decir que exista la posibilidad para los particulares, aún por vía excepcional, de prestar directamente dicho servicio.



Algunas Condiciones Que Le Califican.

• 2.- Supervisión

El Estado impone obligaciones a los particulares como las de suministrar informes periódicos y detallados, posibilidad de realizar visitas, normas sobre constitución de reservas, determinadas relaciones entre su capital y sus pasivos, congelación de parte de las sumas disponibles destinándolas a ciertas inversiones forzosas, canalización del crédito, etc.



Algunas Condiciones Que Le Califican.

• 3.- Sanciones

El Estado tiene la facultad de aplicar diversas sanciones a las entidades bancarias, inclusive las más drásticas como la toma de posesión del establecimiento.



B.- Derecho Privado Bancario.

- **El Derecho Privado Bancario** regula el conjunto de relaciones patrimoniales entre la banca y su clientela.
- Es decir controla los contratos celebrados entre las entidades de crédito y sus clientes, en este campo es que el Derecho Bancario forma parte del Derecho Mercantil aquí se enmarca la materia objeto de nuestro estudio.
 - Pese a observar que para la mayoría de los autores el Derecho Bancario no es en realidad un derecho autónomo, ni lo es, por ende, el Derecho Privado Bancario respecto al Derecho Comercial, ello tampoco significa que no tenga algunos principios particulares comunes con los del Derecho Mercantil, pero comprende también otras, especiales y peculiares características entendibles dentro del marco técnico-económico en que se desarrollan las operaciones bancarias.



B.- Derecho Privado Bancario.

- **Entre las fuentes del Derecho Privado Bancario debe destacarse la costumbre** entre las entidades bancarias y sus clientes, de manera que dentro de la evolución en esta materia, **antes que disposiciones legales tipificadoras de los contratos se han celebrado contratos innominados cuyas principales cláusulas, producto de una decantación y resultado de la actividad profesional,** se recogen en las llamadas condiciones o reglamentos generales de las instituciones bancarias.



Cuestionario a Realizar.

- **1.- Escriba en sus palabras el Concepto de Sistema Financiero.**
- **2.- Escriba en sus palabras el Concepto de Mercado Financiero.**
- **3.- Describa la Estructura del Sistema Financiero en Costa Rica**
- **4.- Indique Cuál Concepto de Derecho Bancario le parece más acertado y porqué.**
- **5.- Detalle los Elementos que Integran el Concepto.**
- **6.- Explique el “rostro público” del Derecho Bancario.**
- **7.- Explique el “rostro privado” del Derecho Bancario.**



UCI

Universidad para la
Cooperación Internacional

Lic. William A. Chinchilla Sánchez

Móvil WhatsApp: +506 6049-0084

profesorderechobancariouci@gmail.com