

CURSO ESPECIAL DE DERECHO BANCARIO PRÁCTICO

Directora del curso

Dña. María José Lunas Díaz.

Abogada. Doctora en Derecho. Profesora de Derecho internacional privado en ICADE. Directora del Estudio Jurídico Internacional Lunas y asociados.

DESCRIPCIÓN

El derecho del mercado financiero, particularmente bancario no suele ser una disciplina académica y sin embargo goza de una dimensión, autonomía y actualidad que la convierten en materia de casi obligado conocimiento a los profesionales del Derecho, pues sus contenidos se mezclan a menudo con otros sectores como el Derecho de familia, el concursal o el empresarial. El incremento notable de la morosidad y las reclamaciones bancarias han acercado esta materia a casi todos los despachos profesionales donde hoy en día es una necesidad. Lo prolijo de la normativa específica, jerárquicamente inferior pero esencial en la resolución diaria de problemas, así como la complejidad técnica de los contratos y la multiplicidad de procedimientos de reclamación, aconsejan un análisis completo de este sector del Derecho, más allá de la mera resolución puntual de un determinado problema, si queremos ofrecer un asesoramiento completo a nuestros clientes y no perjudicarles por nuestra falta de conocimiento sectorial.

OBJETIVOS

El curso está dirigido a quienes trabajen o estén interesados en trabajar en el sector bancario, tanto para entidades financieras o empresas de recobro como para los que defiendan los intereses de empresas o particulares que tengan problemas con las entidades financieras, dando una formación completa y exhaustiva de las principales prácticas bancarias y de los mejores métodos para combatirlas, analizando tanto los argumentos sustantivos de fondo que puedan servir de base a nuestras posiciones jurídicas o ser esgrimidos de contrario, como las mejores estrategias procesales para llevar los intereses de nuestros clientes al resultado perseguido. El alumno de este curso conocerá la estructura del mercado bancario, los diferentes matices prácticos de sus operadores y los entresijos de la contratación bancaria y sus reclamaciones.

METODOLOGÍA

Partiendo de la exposición y análisis de la normativa básica reguladora de la materia a tratar, se analizarán los principales argumentos a favor y en contra de la entidad bancaria, las principales resoluciones judiciales y administrativas, así como las tendencias del sector. El enfoque es eminentemente práctico, con resolución de casos prácticos, debates, análisis de jurisprudencia y resoluciones administrativas, etc

*El programa puede sufrir ligeras modificaciones en las materias a impartir, en el profesorado, en las fechas de celebración o en los horarios.

PROGRAMA

I. INTRODUCCIÓN

1. EL MERCADO FINANCIERO

- a. Estructura del mercado (diferentes mercados: primario, secundario, de opciones y futuros, etc)
- b. Clasificación y análisis de los diferentes operadores del mercado financiero (entidades, supervisores, organismos profesionales, usuarios)
- c. Acceso al mercado bancario, actividad nacional e internacional. Apertura de sucursales, filiales y libre prestación de servicios.
- d. Libre competencia en el mercado bancario.
- e. Fusiones y adquisiciones bancarias.
- f. Insolvencias de entidades de ahorro y particulares. Fondos de Garantía
- g. Financiaciones sindicadas, banca mayorista y garantías bancarias internacionales
- h. Política y técnicas de evaluación de riesgos (Basilea) y asesoramiento (MIFID)
- i. Las recientes reformas del mercado financiero y medidas de ayuda: el estatuto de las cajas de ahorros y el Frob.
- j. Sistemas de pagos y compensación de valores

II. DERECHO SUSTANTIVO BANCARIO

1. NORMATIVA BANCARIA

- a. De transparencia bancaria
- b. Circular 8/90 del Banco de España y normas complementarias
- c. Publicidad financiera
- d. Prácticas comerciales desleales en el mercado bancario
- e. Condiciones generales de la contratación bancaria.
- f. Comercialización a distancia de servicios financieros
- g. Fiscalidad financiera
- h. Matemáticas financieras: cálculo de cuotas, TAEs, intereses, etc.

2. LA CONTRATACIÓN BANCARIA, MALAS PRÁCTICAS

- a. cuentas corrientes y de ahorro
- b. transferencias y domiciliaciones
- c. tarjetas
- d. créditos personales y al consumo
- e. hipotecas
- f. descuento de efectos
- g. leasing, renting y factoring

*El programa puede sufrir ligeras modificaciones en las materias a impartir, en el profesorado, en las fechas de celebración o en los horarios.

- h. productos de ahorro e inversión
- i. swap y productos tóxicos
- j. seguros vinculados a la actividad bancaria
- k. mercado de valores
- l. productos financieros derivados y estructurados

III. DERECHO PROCESAL BANCARIO

1. PROCEDIMIENTOS DE RECLAMACIONES BANCARIAS

- a. Procedimientos extrajudiciales
 - Servicios de atención al cliente, Defensores del cliente, Servicio de reclamaciones del Banco de España/Comisionados
 - Arbitraje, mediación, conciliación y negociación.
- b. Procedimientos judiciales
 - Monitorio
 - Hipotecario
 - Declarativo
 - Ejecutivo
 - Cambiario
 - Procedimientos por inscripción en registros de morosos y vulneración derecho al honor
 - Procesos colectivos en defensa de usuarios y consumidores
 - Protección penal del ahorro y del mercado. Blanqueo de capitales.

PROFESORADO

Abogados, jueces, profesores universitarios, profesionales del sector bancario, todos ellos con experiencia práctica en el mercado financiero.

*El programa puede sufrir ligeras modificaciones en las materias a impartir, en el profesorado, en las fechas de celebración o en los horarios.