



Universidad
Autónoma
de Coahuila



DERECHO BANCARIO

INTRODUCCIÓN A LA MATERIA

INTRODUCCIÓN A LA MATERIA

La materia de derecho bancario es una asignatura de conocimientos especializados en la rama del derecho privado, en específico del derecho mercantil; toda persona que pretenda especializarse en esta rama del derecho privado deberá contar con los conocimientos y habilidades relacionados en materia de derecho bancario.

Es un programa correspondiente al dominio que el estudiante tendrá para ser capaz de analizar, explicar y comprender los fundamentos técnicos y prácticos del marco regulatorio del sistema bancario en México, así como el organigrama, funcionamiento y procedimientos de reclamación correspondientes que se realizan ante esas instituciones.

Los contenidos temáticos del programa están formulados en 14 unidades. En la Unidad 1. El sistema financiero mexicano, Unidad 2. Secretaría de Hacienda y Crédito Público, Unidad 3. Banco de México, Unidad 4. Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Unidad 5. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, Unidad 6. Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, Unidad 7. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, Unidad 8. Procedimientos para organizarse y operar como entidad financiera, Unidad 9. Las instituciones de banca múltiple, Unidad 10. Las instituciones de banca de desarrollo, Unidad 11. Sociedades financieras de objeto limitado, Unidad 12. Grupos financieros, Unidad 13. El secreto financiero (Bancario), Unidad 14. Los derechos humanos en materia de derecho bancario.

El alumno desarrollará conocimientos de forma permanente, con habilidades jurídicas, sociales y tecnológicas al servicio de la sociedad, con una actitud de mentalidad global, con apertura para la multiculturalidad y la diversidad.

OBJETIVO GENERAL

Conocimientos: desarrollará un importante conocimiento en materia de derecho bancario, comprendiendo los elementos de cada una de las instituciones que lo conforman, sus actividades, actos y sus consecuencias del sistema jurídico mexicano.

Habilidades: desarrollará un conocimiento crítico constructivo sobre cada uno de los temas objeto de la materia, inclusive podrá lograr la aplicación de los derechos humanos en determinadas situaciones del desarrollo de las unidades.

Actitudes: comprenderá y aplicará los valores como igualdad, libertad y justicia en el ámbito de la materia, sobre todo en los procesos correspondientes de reclamación.

CONTENIDO TEMÁTICO

BLOQUE 1 EL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

Unidad 1 El sistema financiero mexicano

1. Concepto.
2. Importancia.
3. Integrantes.
4. Fuentes primarias y supletorias del derecho financiero.
5. Fuentes primarias y supletorias de la legislación bancaria.

Unidad 2 Secretaría de Hacienda y Crédito Público

1. Creación.
2. Marco jurídico.
3. Facultades relacionadas con el derecho bancario.
4. Estructura orgánica.

Unidad 3 Banco de México

- 1.Creación.
- 2.Marco jurídico.
- 3.Facultades relacionadas con el derecho bancario.
- 4.Estructura orgánica.

BLOQUE 2 ESTRUCTURA ORGÁNICA DEL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

Unidad 4 Comisión Nacional Bancaria y de Valores

- 1.Creación.
- 2.Marco jurídico.
- 3.Facultades relacionadas con el derecho bancario.
- 4.Estructura orgánica.

Unidad 5 Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

- 1.Creación.
- 2.Marco jurídico.
- 3.Facultades relacionadas con el derecho bancario.
- 4.Estructura orgánica.

Unidad 6 Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

- 1.Creación.
- 2.Marco jurídico.
- 3.Facultades relacionadas con el derecho bancario.
- 4.Estructura orgánica.

BLOQUE 3 ESTRUCTURA ORGÁNICA DEL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO

Unidad 7 Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

- 1.Creación.
- 2.Marco jurídico.

3. Facultades relacionadas con el derecho bancario.
4. Estructura orgánica.
5. Procesos.

Unidad 8 Procedimientos para organizarse y operar como entidad financiera

1. Autorización del Gobierno Federal.
 - 1.1 Autorización de la SHCP.
 - 1.2 Autorización de la CNBV.
 - 1.3 Autorización y concesión.
2. Requisitos para obtener la autorización.
 - 2.1 Formalidades para la constitución.
 - 2.2 .Otra documentación e información.

Unidad 9 Las Instituciones de Banca Múltiple

1. El servicio de banca y crédito.
 - 1.1 Concepto y análisis.
 - 1.2. Operaciones que no se consideran de banca y crédito.
2. Operaciones de las Instituciones de Banca Múltiple.
 - 2.1 Operaciones Activas.
 - 2.1.1 Concepto.
 - 2.1.2 Clasificación y análisis.
 - 2.2 Operaciones Pasivas.
 - 2.2.1 Concepto.
 - 2.2.2 Clasificación y análisis.
 - 2.3 Operaciones de Servicios.
 - 2.3.1 Concepto.
 - 2.3.2 Clasificación y análisis.
 - 2.4 Banca electrónica.
 - 2.4.1 Marco jurídico.
 - 2.4.2 Objetivo
 - 2.4.3 Productos electrónicos.
3. Oficinas de representación (filiales y sucursales).
 - 3.1 Definición.
 - 3.2 Objetivos.

BLOQUE 4 BANCAS DE DESARROLLO Y OTROS ORGANISMOS

Unidad 10 Las Instituciones de Banca de Desarrollo

1. Concepto.
2. Objeto.
3. Marco legal.
4. Funciones y operaciones.
5. Los bancos de desarrollo.
- 5.1 Operaciones.

Unidad 11 Sociedades financieras de objeto limitado

1. Concepto.
2. Su función dentro del sistema financiero mexicano.
3. Marco jurídico.
4. Operaciones.
 - 4.1 Operaciones activas.
 - 4.2 Operaciones pasivas.
 - 4.3 Operaciones complementarias.

Unidad 12 Grupos financieros

1. Concepto.
 2. Marco jurídico.
 3. Integrantes.
 4. Actividades de las entidades financieras integrantes.
 5. Sociedad controladora.
 - 5.1 Concepto.
 - 5.2 Características.
 - 5.3 Objeto.
 - 5.4 Obligaciones.

Unidad 13 Secreto bancario

1. Base legal del secreto bancario.
2. Concepto.
3. Finalidades.
4. Personas obligadas a guardar el secreto bancario.
5. Operaciones que protege el secreto bancario.

Unidad 14 Los derechos humanos en materia de derecho bancario

1. No discriminación e igualdad en materia de derecho bancario (ejercicio).
2. Equidad de género en materia derecho bancario (ejercicio).
3. Internacional de derechos civiles y políticos 20/05/1981.

EVALUACIÓN DE LA MATERIA

EVALUACIÓN	PUNTAJE / ACREDITACIÓN
Bloque I	10
Bloque II	20
Bloque III	10
Bloque IV	20
Proyecto Final	20
Examen Final	20
TOTAL	100 Puntos

PROYECTO FINAL

Proyecto Final – Ensayo: Las Instituciones Bancarias en México

Instrucciones:

Realiza una investigación acerca del funcionamiento de los bancos en México, donde menciones lo siguiente:

1. Antecedentes de los bancos en México.
2. Cómo afectó la economía del país la aplicación del FOBAPROA.
3. Medidas, mecanismos e instituciones que se crearon en respuesta a la crisis.
4. Por último, menciona con cuáles derechos cuentan los usuarios de las instituciones bancarias y qué legislaciones los contienen.

Especificaciones:

- Letra: Arial 12
- Interlineado: 1.5
- Extensión: Máximo 10 cuartillas
- Portada
- Índice
- Bibliografía

Puntos importantes:

- Recuerda que toda investigación debe ser debidamente citada en formato APA, sin importar si la información es obtenida de libros o de páginas en línea (si se hará el uso de estas últimas, procurar que sea información confiable, ejemplo: Bibliotecas Digitales Universitarias).
- La portada y el índice no se cuentan en el número total de hojas.

La actividad puede ser subida en un documento Word o PDF, la cual posteriormente será retroalimentada por tu facilitador.

Lista de Cotejo

ELEMENTOS
El contenido sigue los puntos de las instrucciones.
Estructura de acuerdo con las especificaciones.
Cita correctamente la información utilizada.
Ortografía.
Formato APA (Requisito).
TOTAL 20 PUNTOS

Envíalo a través de la Plataforma Virtual.

Recuerda que el archivo debe ser nombrado:

Apellido Paterno_Primer Nombre_ Proyecto Final_Derecho

Bancario

DINAMICA DE TRABAJO

Cada bloque consta de los siguientes elementos:

- Contenido Temático. Presentación y análisis de conceptos, fundamentos teóricos, implicaciones y aplicaciones del tema al que se refiere la unidad correspondiente.
- Controles de Lectura. Cuestionamientos específicos acerca de las lecturas realizadas bajo un sistema de opción múltiple o relacionar, los cuales permitirán comprobar que has revisado y

leído cada uno de los contenidos asignados. Recuerda que pueden tener valor en tu evaluación.

- Actividades. Aplicación de los conocimientos teóricos adquiridos. Son evaluables bajo listas de cotejo específicas y adquieren una ponderación en la evaluación.
- Evaluación por parcial. Consta de una serie de reactivos que se evalúan para comprobar el conocimiento adquirido dentro de la unidad.
- Antes de terminar tu materia deberás responder una evaluación final que comprende los contenidos de toda la materia.

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

- Acosta Romero, Miguel, Nuevo derecho bancario, Panorama del sistema financiero mexicano, actualizada, Porrúa, México 2006.
- Astudillo Usua, Pedro, Los títulos de crédito, Porrúa, México, 2006.
- Castrillón y Luna, Víctor M, Títulos mercantiles, Porrúa, México, 2005.
- Dávalos Mejía, Carlos Felipe, Derecho bancario y contratos de crédito, Harla, México, 2006.
- De la Fuente Rodríguez, Jesús, Tratado de derecho bancario y bursátil, Tomo I, Porrúa, México 2005.
- Meján, Luis Manuel C., El secreto bancario, Porrúa, México 2006.
- Carvallo Yáñez, Eric, Nuevo derecho bancario y bursátil, Porrúa, México 2006.

- Díaz Bravo, Arturo, Operaciones de crédito, Iure editores, México 2005.