

**PROGRAMA VIGENTE
PRIMER SEMESTRE 2010**

UNIVERSIDAD MARIANO GÁLVEZ DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS Y SOCIALES
PROGRAMA DERECHO BANCARIO Y BURSÁTIL
CÓDIGO: 050152

I. IDENTIFICACIÓN:

El curso de Derecho Bancario y Bursátil, forma parte del pènsum de estudios de la Licenciatura en Ciencias Jurídicas y Sociales y la carrera de Abogado y Notario, de la Facultad de Ciencias Jurídicas y Sociales de la Universidad Mariano Gálvez de Guatemala, y se imparte 3 veces por semana en la sede central, en la jornada matutina, 2 veces por semana en la jornada vespertina; y una vez por semana, en los centro regionales, se identifica con el código 050152

II. DESCRIPCIÓN:

El curso versa sobre los aspectos más importantes del Derecho Bancario y el Mercado Bursátil, sustentándose en la práctica bancaria y bursátil y en las principales Leyes Bancarias y Financieras de nuestro país. Inicia su desarrollo con aspectos históricos y nociones fundamentales y en la parte especial aborda temas relacionados con las instituciones bancarias y financieras, sus operaciones, su instrumentalización, su regulación y fiscalización.

III. JUSTIFICACIÓN:

La actividad bancaria y financiera ha sido siempre una actividad de especial importancia a nivel mundial, debido a que las instituciones especializadas en estos servicios, cumplen una función determinante en la intermediación financiera, actividad elemental para el desarrollo económico de los países. Ante el Proceso de Globalización de la Economía y la firma de los acuerdos de la Organización Mundial del Comercio (O.M.C), el tema cobra mayor relevancia para todos los países suscriptores de dichos acuerdos, que propician un comercio mundial que haga eficaz el intercambio de mercancías y servicios, especialmente, los servicios financieros. El Profesional de Derecho debe asumir los retos que le impone la historia, y no puede desconocer esta rama de estudio del Derecho, sino más bien está obligado a conocerla y a profundizar en sus estudio, ya que abarca temas que necesariamente tienen que ver con el proceso de desarrollo económico social, sustentado en la creación legal de riqueza, y en el aprovechamiento eficiente de las ventajas comparativas y competitivas de los países y los individuos. El curso de Derecho Bancario y Bursátil, proporciona conocimientos teóricos y prácticos básicos para poder actuar en el campo profesional, como asesor o consultor en dichas áreas jurídicas especializadas.

IV) OBJETIVOS:

GENERALES:

Al finalizar el curso de Derecho Bancario y Bursátil, el estudiante esté en capacidad de conocer, analizar, interpretar, diferenciar y Explicar lo siguiente:

Los sistemas bancarios y financieros, la actividad de intermediación financiera, la organización bancaria y bursátil, el objeto especial de los bancos y las entidades financieras y de inversión, las principales operaciones que realizan, las principales autoridades en la materia, las entidades de regulación y fiscalización, los principales contratos bancarios y bursátiles y la principal legislación aplicable, el Mercado de Valores y Mercancías, las entidades de bolsa, los principales riesgos,

ESPECÍFICOS:

Que al finalizar el curso de Derecho Bancario y Bursátil, el estudiante esté en capacidad de: abordar el estudio especializado del Derecho Bancario y Bursátil, con espíritu crítico y propositivo, a fin de ser protagonista en los cambios cualitativos que deben darse en este campo jurídico económico en nuestro país y obtener el nivel competitivo requerido para asesorar entidades bancarias y financieras nacionales y extranjeras

III METODOLOGÍA:

Lectura dirigida sobre puntos específicos del programa, cuya comprobación se realizará a través de pruebas cortas y exposiciones en clase, combinando este método con clase magistral y trabajos de investigación, los cuales deben ser serios y llenar requisitos mínimos de presentación y contenido.

IV CARGA EDUCACIONAL:

El Estudiante y el catedrático deben presentarse con puntualidad a las clases, que inician el en la primer semana de febrero de 2010, los estudiantes deben cumplir con presentar sus exposiciones puntualmente el día indicado y entregar sus trabajos individuales o de grupo en las fechas señalados

V) CONTENIDO PROGRAMÁTICO:

PRIMERA PARTE: DERECHO BANCARIO

HISTORIA DE LA BANCA

Edad antigua

El Renacimiento y la Edad Media

Siglo XIX

La Actividad Bancaria a Finales del siglo XX

La Globalización de la Economía y las Finanzas

Evolución de la Banca en Guatemala

La Banca Múltiple

ALGUNAS ENTIDADES FINANCIERAS INTERNACIONALES

El Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial

El Banco Interamericano de Desarrollo

El Banco Centroamericano de Integración Económica

NOCIONES FUNDAMENTALES

Definición de Derecho Bancario

Autonomía del Derecho Bancario

Fuentes del Derecho Bancario

Definición de Banco

Sociedad Financiera
El riesgo en la Actividad Bancaria
Reservas Monetarias Internacionales

SISTEMA BANCARIO EN GUATEMALA

Definición
Junta Monetaria
Banca Central
Intermediarios Financieros
Grupos Financieros
Empresas de Apoyo al Giro Bancario
Entidades de Control o Supervisión

ORGANIZACIÓN DE ENTIDADES BANCARIAS EN GUATEMALA

Autorización
Constitución
Registro
Administración

OPERACIONES Y SERVICIOS BANCARIOS

Operaciones Activas
Operaciones Pasivas
Operaciones Neutras o Complementarias
Operaciones Bancarias conforme la Ley de Bancos y Grupos Financieros
Emisión de Bonos y Obligaciones

CLASES DE DEPOSITOS BANCARIOS

Depósitos a La Vista
Depósitos de Ahorro
Depósitos a Plazo Fijo
Otras modalidades

MODALIDADES DE CREDITOS BANCARIOS

Créditos Hipotecarios
Créditos Prendarios
Créditos Con Garantía Mobiliaria
Créditos Fiduciarios
Créditos Documentarios
Créditos en Cuenta Corriente
Créditos Revolventes
Otras modalidades

CONTRATOS MERCANTILES RELACIONADOS

Tarjetas de Crédito
Reporto
Leasing financiero
Fideicomiso
Factoraje

REGIMEN DE SUPERVISIÓN

Regularización y Suspensión de operaciones
Exclusión de Activos y Pasivos
Fondo para la Protección del Ahorro
Entidades Fuera de Plaza

PRINCIPALES LEYES BANCARIAS EN GUATEMALA

Ley de Bancos y Grupos Financieros
 Ley Orgánica del Banco de Guatemala
 Ley de Sociedades Financieras
 Ley de Supervisión Financiera
 Ley Monetaria
 Ley de libre Negociación de Divisas
 Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos
 Ley Orgánica de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
 Ley de Transformación del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola –
 Bandesa
 Resoluciones de la Junta Monetaria

SEGUNDA PARTE: DERECHO BURSÁTIL

LA ACTIVIDAD BURSÁTIL

Antecedentes
 Importancia
 Riesgo Bursátil
 Situación Mundial Actual
 Situación en Guatemala

VALORES

Definición
 Clases
 Formas de emisión
 Formas de Circulación
 Importancia Bursátil

MERCANCIAS

Definición
 Importancia Económica
 Importancia Bursátil

MERCADOS BURSÁTILES

Mercado De Valores
 Mercado De Mercancías
 Mercado De Capitales
 Mercado De Futuros

OFERTA DE VALORES

Oferta Pública (Bursátil - Extra Bursátil)
 Oferta Privada
 Oferta de Entidades Específicas
 Inscripción de Ofertas

INSTITUCIONES AUXILIARES DEL MERCADO DE VALORES

Bolsas De Comercio
 Agentes de Bolsa o Casas de Bolsa
 Agentes de Valores
 Calificadoras De Riesgo

REGISTRO DEL MERCADO DE VALORES Y MERCANCIAS

Objeto
Del Registrador
Del Sub-Registrador
Principales Inscripciones
Reglamento

SOCIEDADES DE INVERSIÓN

Objeto
Constitución
Características
Obligaciones Legales

VALORES REPRESENTADOS POR MEDIO DE ANOTACIONES EN CUENTA

Desmaterialización de títulos
Anotaciones en Cuenta
Negociación

DEPOSITO COLECTIVO DE VALORES

Importancia
Funcionamiento
Regulación

CONTRATOS BURSATILES

Contrato de Fondo de Inversión
Contrato de Fideicomiso de Inversión
Contrato de Suscripción de Valores
Contratos a Futuro

LEY DE MERCADO DE VALORES Y MERCANCIAS

Objeto
Contenido
Aplicación

TEXTO GUIA OBLIGATORIO:

"DERECHO BANCARIO Y BURSATIL", Del Lic. Daniel Ubaldo Ramírez Gaitán.

BIBLIOGRAFÍA GENERAL:

Martínez Gálvez, Arturo. LAS CRISIS FINANCIERAS Y LA SUPERVISIÓN, Centro Editorial Vile, 2000

Rodríguez Azuero, Sergio; CONTRATOS BANCARIOS, 5ª. Edición Legis Editores, S.A. Colombia 2002

Dávalos Mejía, Carlos Felipe, TITULOS Y CONTRATOS DE CREDITO, QUIEBRAS, Editorial Harla, S.A.de C.V. México D.F. 1992

Bauche García, Diego; OPERACIONES BANCARIAS, Editorial Porrúa, S.A. 1974

Ramírez Gaitán, Daniel Ubaldo-Figueroa Perdomo, Claudia Lavinia; LAS GARANTIAS MOBILIARIAS EN EL DERECHO DE GUATEMALA. Ediciones Zona Gráfica, Guatemala, 2009

Ruiz Torres, Humberto; ELEMENTOS DE DERECHO BANCARIO, McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A.DE C.V. México D.F. 1998

Cano Rico, José Ramón; ENCICLOPEDIA DE LA BOLSA Y DEL INVERSOR FINANCIERO; Editorial Tecnos, S.A., 1997

Garriguez Joaquín; CURSO DE DERECHO MERCANTIL; Editorial Porrúa, S.A., 1987;

Radresa, Emilio; BOLSAS Y CONTRATOS BURSATILES, Ediciones Desalma, 1995.

LEYES:

Ley de Bancos y Grupos Financieros
 Ley Orgánica del Banco de Guatemala
 Ley de Sociedades Financieras
 Ley de Supervisión Financiera
 Ley Monetaria
 Ley de libre Negociación de Divisas
 Ley contra el Lavado de Dinero u Otros Activos
 Ley Orgánica de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
 Ley de Transformación del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola –
 Bandeda
 Ley de Garantías Mobiliarias
 Ley del Mercado de Valores y Mercancías
 Código Civil
 Código de Comercio

*Ley del Mercado de Valores y Mercancías

*Ley de Sociedades Financieras Privadas

*Ley de Supervisión Financiera

*Ley Contra el Lavado de Dinero u otros activos y su Reglamento

*Código Civil

*Código de Comercio