

SUMARIO

PRESENTACIÓN DE LA OBRA	13
--------------------------------------	----

PARTE I. INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN AL MARCO JURÍDICO FINANCIERO Y BANCARIO ..	17
I. NOCIONES FUNDAMENTALES SOBRE EL SISTEMA FINANCIERO	17
II. ESTRUCTURA INSTITUCIONAL DEL SISTEMA FINANCIERO ESPAÑOL	19
III. LAS AUTORIDADES COMPETENTES EN ESPAÑA	22
1. La autoridad financiera: órganos políticos, ejecutivos y consultivos	22
2. Órganos supervisores del Sistema Financiero Español: características y funciones	23
2.1. El Banco de España	23
2.2. La Comisión Nacional del Mercado de Valores	26
IV. EL MARCO NORMATIVO DEL SISTEMA FINANCIERO Y BANCARIO	27
V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	29

PARTE II. EL DERECHO BANCARIO

CAPÍTULO 2. EL DERECHO BANCARIO DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO	33
I. EL MERCADO DE CRÉDITO O BANCARIO	33
1. Marco institucional	33
2. Mercado del crédito	36
3. Condiciones de acceso y ejercicio de la actividad bancaria	38
4. Requisitos de solvencia y liquidez	42
II. LA SUPERVISIÓN DEL MERCADO BANCARIO	47
CAPÍTULO 3. REGULACIÓN BANCARIA: BASILEA II Y III	55
I. ANTECEDENTES: BASILEA I	55
II. BASILEA II: CONTENIDO Y PILARES BÁSICOS	57
III. BASILEA III: CONTENIDO Y PRINCIPIOS BÁSICOS	58
IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	61

SUMARIO

CAPÍTULO 4. LOS CONTRATOS BANCARIOS Y SUS GARANTÍAS	63
I. CONCEPTO DE CONTRATO BANCARIO	63
II. SUJETOS DEL CONTRATO BANCARIO: ENTIDAD DE CRÉDITO Y CONSUMIDOR ..	64
III. CARACTERES DE LOS CONTRATOS BANCARIOS	66
IV. TIPOS DE CONTRATOS BANCARIOS	66
1. Operaciones neutras: el contrato de cuenta corriente bancaria	67
1.1. Noción y función del contrato	67
1.2. Régimen jurídico y contenido del contrato	67
1.3. Titularidad de las cuentas corrientes bancarias	68
1.4. El descubierto	70
2. Operaciones pasivas: el contrato de depósito bancario	71
2.1. Noción y función del contrato	71
2.2. Régimen jurídico y contenido del contrato	71
2.3. Clases de depósitos bancarios	72
3. Operaciones activas	72
3.1. El préstamo bancario	73
3.1.1. Noción y función del contrato	73
3.1.2. Régimen jurídico y contenido del contrato	73
3.2. La apertura de crédito bancario	75
3.2.1. Noción y función del contrato	75
3.2.2. Régimen jurídico y contenido del contrato	75
3.3. El descuento bancario	76
3.3.1. Noción y función del contrato	76
3.3.2. Régimen jurídico y contenido del contrato	76
V. EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS	78
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	82

CAPÍTULO 5. OTROS CONTRATOS: ARRENDAMIENTO FINANCIERO, RENTING, FACTORING Y TARJETAS BANCARIAS	83
I. EL CONTRATO DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO O <i>LEASING</i>	83
1. Noción y función del contrato	83
2. Características del contrato	84
3. Régimen jurídico y contenido del contrato	84
4. Tipos de <i>leasing</i>	85
II. EL CONTRATO DE <i>RENTING</i>	86
III. EL CONTRATO DE <i>FACTORING</i>	89
1. Noción, función del contrato y régimen jurídico	89
2. Contenido del contrato	89
IV. LAS TARJETAS BANCARIAS	90
V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	93

PARTE III. EL SISTEMA FINANCIERO

CAPÍTULO 6. LA FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO EN EL SECTOR FINANCIERO	97
I. LAS NORMAS DE CONDUCTA DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS	97

SUMARIO

II. LAS NORMAS DE CONDUCTA DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO.	101
1. Obligaciones de información a los clientes: en especial, las obligaciones establecidas en la Orden EAH/2899/2011, la Circular 5/2012 y la Orden ECC/2316/2015.	106
2. La protección a los clientes de otros servicios financieros proporcionados por las entidades de crédito.	112
III. CÓDIGO ÉTICO Y CONDUCTA PROFESIONAL	113
IV. LA UNIDAD DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO	115
V. LA IMPOSICIÓN DE SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO.	116
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	119
CAPÍTULO 7. PREVENCIÓN Y BLANQUEO DE CAPITALS.	121
I. CONCEPTOS FUNDAMENTALES SOBRE BLANQUEO DE CAPITALS	121
1. Marco jurídico de la lucha contra el blanqueo de capitales	121
2. Conceptos generales en materia de blanqueo de capitales	125
3. Sujetos obligados	126
II. PREVENCIÓN ANTIBLANQUEO. LAS MEDIDAS DE DILIGENCIA DEBIDA: EN ESPECIAL, LAS MEDIDAS REFORZADAS DE DILIGENCIA DEBIDA.	127
1. Las medidas reforzadas: supuestos generales	131
2. Las medidas reforzadas en relación con los países con deficiencias estratégicas	135
III. LOS PAÍSES CON DEFICIENCIAS ESTRATÉGICAS Y SU DELIMITACIÓN CON LOS PARAÍSO FISCAL	136
1. Delimitación conceptual de paraísos fiscales	137
2. La lista de países de alto riesgo	143
2.1. La lista GAFI	143
2.2. La lista de la Comisión Europea	145
2.3. La normativa española	146
IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	148
CAPÍTULO 8. INVERSIÓN FINANCIERA Y MERCADO DE VALORES I: LOS PRODUCTOS DE RENTA FIJA.	151
I. FUNDAMENTOS DE LA INVERSIÓN FINANCIERA: LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y EL BINOMIO RENTABILIDAD VS RIESGO.	151
II. DISTINCIÓN ENTRE EL MERCADO PRIMARIO Y LOS MERCADOS SECUNDARIOS DE VALORES	153
1. El mercado primario	154
2. Los mercados secundarios	155
III. PRINCIPALES PRODUCTOS DE INVERSIÓN: PRODUCTOS DE RENTA FIJA.	158
1. Valores de renta fija pública (deuda pública)	159
2. Valores de renta fija privada.	160
IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	161
CAPÍTULO 9. INVERSIÓN FINANCIERA Y MERCADO DE VALORES II: LOS DERIVADOS FINANCIEROS, TIPOS Y COMPLEJIDAD.	163
I. CONCEPTO Y CLASES DE DERIVADOS FINANCIEROS	163
1. Futuros	165
2. Opciones.	166

SUMARIO

3. <i>Warrants</i>	168
4. Certificados	171
5. Contrato compraventa de opciones.	171
6. CFD.	171
II. EN QUÉ CONSISTE EL APALANCAMIENTO	172
III. LA COMPLEJIDAD DE LOS DERIVADOS FINANCIEROS	173
1. Productos no complejos.	176
2. Productos complejos	176
IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	176
CAPÍTULO 10, REGULACIÓN FINANCIERA: MIFID II Y MIFIR	177
I. LA DIRECTIVA MiFID II, EL REGLAMENTO MiFIR Y LA REGULACIÓN DE LOS MERCADOS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS.	177
II. ANTECEDENTES: LA DIRECTIVA MiFID DE 2007	183
III. PRINCIPALES ASPECTOS CONTENIDOS EN LA DIRECTIVA MiFID II Y EN EL REGLAMENTO MiFIR: LA PROTECCIÓN DEL INVERSOR.	184
IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	188

PARTE IV. ASPECTOS FISCALES

CAPÍTULO 11. FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS	191
I. INTRODUCCIÓN A LA FISCALIDAD DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS: CONCEPTOS BÁSICOS.	191
1. Impuestos directos.	192
2. Impuestos indirectos	193
II. FISCALIDAD DE LOS PRINCIPALES PRODUCTOS FINANCIEROS	193
1. Depósitos	193
2. Renta fija.	194
2.1. Bonos y Obligaciones del Estado	195
2.2. Letras del Tesoro	196
3. Renta variable.	196
3.1. Dividendos y demás rendimientos derivados de la participación en fondos propios de entidades	196
3.2. <i>Warrants</i>	198
3.3. Operaciones en el mercado de futuros y opciones.	199
3.4. Ganancias y pérdidas patrimoniales derivadas de acciones admitidas a negociación en mercados oficiales.	199
4. Fondos de inversión	200
III. FISCALIDAD DE LOS PRINCIPALES CONTRATOS	201
1. Arrendamiento financiero o <i>leasing</i>	201
2. <i>Renting</i>	201
3. <i>Factoring</i>	201
4. Operaciones de financiación empresarial	202
IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	202

PARTE V. ASPECTOS PROCESALES

CAPÍTULO 12. PRINCIPALES ASPECTOS DE LA LITIGIOSIDAD BANCARIA EN EL ACTUAL CONTEXTO NORMATIVO 205

 I. INTRODUCCIÓN 205

 II. LAS TARJETAS *REVOLVING* 205

 III. LA COMPLEJIDAD LITIGIOSA DE LOS PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS. 210

 1. Préstamos Multidivisa 210

 2. Cláusulas suelo y otras cláusulas abusivas 218

 2.1. Análisis de las denominadas cláusulas suelo 218

 2.2. Análisis de las cláusulas de revisión de tipos de interés variable en función del Índice de Referencia de Préstamos Hipotecarios (IRPH) 221

 IV. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 224

AUTOEVALUACIÓN

TEST I 227

TEST II 231

TEST III 235

TEST IV 239

TEST V 243

TEST VI 247

TEST VII 251

TEST VIII 255

TEST IX 259

TEST X 263

TEST XI 267

RESPUESTAS TEST 271

• • •

ANEXO I. MARCO NORMATIVO DEL MERCADO BANCARIO 273

ANEXO II. MARCO NORMATIVO DEL MERCADO DE VALORES 287