

MASTER	Master Universitario en Derecho Bancario y de los Mercados e Instituciones Financieras
ASIGNATURA	Contratación bancaria
Nº de ECTS	6
Nº de horas docentes	45 horas (30 sesiones)
Nº de horas actividades académicas dirigidas	105 horas
Profesor responsable de la asignatura	Ubaldo Nieto Carol Rafael Mínguez Prieto
Curso académico	2018/2019
Cuatrimestre	1º cuatrimestre
Horario lectivo	La coordinación del programa máster fijará el horario de docencia en colaboración con el profesor

1.- DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA Y OBJETIVOS DE DOCENCIA:

Este módulo tiene por objeto el estudio de los distintos contratos bancarios desde una visión esencialmente práctica. Para ello, se estudiarán los distintos contratos a la vista de modelos utilizados en la práctica diaria. Sin perjuicio de su estudio jurídico, analizando las distintas cláusulas y sus consecuencias se pretende transmitir la realidad económica que subyace bajo el contrato.

Con carácter previo al estudio de los contratos específicos hay que estudiar la normativa general que regula los contratos bancarios y el régimen legal de transparencia y protección de la clientela bancaria. Entrando en los contratos específicos, se comenzará contratos bancarios de activo: el de préstamo, con especial referencia al préstamo hipotecario así como su novación y subrogación, el de apertura de crédito, la llamada "hipoteca inversa", el de descuento y el arrendamiento financiero o leasing. Luego se estudiará el contrato de cuenta corriente, para seguir con el contrato de pasivo por excelencia que es el de depósito, en sus distintas fórmulas.

Se finaliza con el estudio de las garantías en la contratación bancaria distinguiendo las personales de las reales y, dentro de éstas últimas, las mobiliarias y las inmobiliarias con especial referencia a su ejecución.

2.- FORMA DE EVALUACIÓN PREVISTA:

2.1.- Convocatoria Ordinaria:

Participación y asistencia	10%
Actividades Académicas dirigidas	Trabajos escritos en equipo y su presentación en clase de los temas que se plantearán (40%)
Prueba objetiva final	50%

2.2.- Convocatoria Extraordinaria:

La calificación obtenida durante el curso correspondiente a la participación y asistencia, la prueba parcial y las actividades académicas dirigidas se aplica a la convocatoria extraordinaria con la misma ponderación. El resto de la puntuación en la convocatoria extraordinaria vendrá dado por la prueba objetiva final (convocatoria extraordinaria) propuesta por el profesor para dicha convocatoria.

2.3. Restricciones:

Para poder hacer la suma ponderada de las calificaciones anteriores, tanto en convocatoria ordinaria como en extraordinaria, es necesario obtener al menos un 5 en la prueba objetiva final. El alumno con nota inferior a 4,5 se considerará suspenso.

PROGRAMA DETALLADO Contratación bancaria

I.- EL CONTRATO BANCARIO

- 0.- Derecho Bancario: instituciones bancarias y su actividad
- 1.- Concepto de Entidad de crédito y de Establecimiento Financiero de Crédito.
- 2.- Concepto de contrato bancario
- 3.- Características del contrato bancario
- 4.- Clasificación de los contratos bancarios.
- 5.- Fuentes del Derecho contractual bancario
- 6.- Forma del contrato.
- 7.- Régimen legal de transparencia y protección de la clientela bancaria.
- 8.- Condiciones generales de la contratación
- 9.- Cláusulas abusivas con consumidores
- 10.- Contratación bancaria y blanqueo de capitales

II.- EL PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO

- 0.- El “préstamo responsable”
- 1.- Concepto
- 2.- Caracteres
- 3.- Contenido del contrato
- 4.- Tipología:
 - A) Préstamos a interés fijo:

- a) Amortización al vencimiento
- b) Pagos periódicos
- B) Préstamos a interés variable
- 5.- Condiciones generales más habituales de las pólizas y escrituras de préstamo
- 6.- Régimen específico de los préstamos a consumidores
- 7.- Régimen específico de los *préstamos hipotecarios* a particulares
- 8.- Subrogación activa y modificación de *préstamos hipotecarios*
- 9.- Préstamos hipotecarios a Promotor. Subrogación pasiva

III.- EL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO

- 1.- Concepto y función económica
- 2.- Caracteres
- 3.- Contenido del contrato. Obligaciones de las partes
- 4.- Extinción del contrato. El cierre de la cuenta.
- 5.- Prórroga y renovación
- 6.- Condiciones generales más habituales de los contratos de apertura de crédito
- 7.- Apertura de crédito para cobertura de riesgos.
- 8.- La llamada “hipoteca inversa”.

IV.- EL DESCUENTO BANCARIO

- 1.- Concepto y función económica
- 2.- Objeto del contrato. El crédito descontable
- 3.- Contenido del contrato
 - 3.1.- Obligaciones de la entidad descontante
 - 3.2.- Obligaciones del descontatario
- 4.- Extinción del contrato
- 5.- Factoring
- 6.- Confirming

V.- EL ARRENDAMIENTO FINANCIERO

- 1.- Concepto, antecedentes y función económica.
- 2.- Diferencias con el renting
- 3.- Regulación jurídica
- 4.- Naturaleza jurídica
- 5.- Contenido del contrato. Obligaciones y derechos de las partes
 - 5.1.- Obligaciones contractuales de la entidad de leasing
 - 5.2.- Derechos de la entidad de leasing

- 5.3.- Obligaciones contractuales del usuario
- 5.4.- Derechos del usuario

VI.- LAS CUENTAS BANCARIAS

- 1.- El contrato de cuenta corriente bancaria. Concepto y naturaleza
- 2.- Formalización
- 3.- Contenido del contrato de cuenta corriente bancaria:
 - 3.1.- Obligaciones del cliente
 - 3.2.- Obligaciones de la entidad
- 4.- Los descubiertos en cuenta corriente.
- 5.- La transferencia bancaria

VII.- EL CONTRATO DE DEPÓSITO BANCARIO.

- 1.- Concepto y clases
- 2.- Naturaleza jurídica
- 3.- Formalización
- 4.- Contenido del contrato
 - A) Obligaciones de la entidad de crédito
 - B) Obligaciones del depositario
- 5.- Obligaciones de transparencia
- 6.- Depósitos cerrados y abiertos.
- 7.- Las cajas de seguridad

VIII.- GARANTÍAS EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA

- 1.- Consideraciones previas
- 2.- Clases de garantías
- 3.- Garantías personales:
 - A) La fianza. Carácter solidario. Contratos de afianzamiento
 - B) Póliza de contragarantía
- 4.- Garantías reales
 - A) Mobiliarias.
 - A.1) Prenda:
 - a) Constitución
 - b) Objeto. Requisitos
 - c) Requisitos del pignorante
 - d) Posición del acreedor pignoraticio. Realización
 - e) Modalidades especiales de prenda

- A.2) Prenda sin desplazamiento
- A.3) Hipoteca mobiliaria
- B) Inmobiliarias. Hipoteca:
 - a) Sujetos intervinientes
 - b) Objeto
 - c) Requisitos para su constitución
 - d) Posición del acreedor hipotecario.
 - e) Realización de la garantía
 - e.1) Ejecución judicial
 - e.2) Ejecución extrajudicial (notarial)

Nº de sesión	Detalle del contenido docente, casos prácticos, actividades académicas dirigidas que se verán en dicha sesión,...	Lecturas recomendadas o referencias bibliográficas relativas a los conceptos-temas desarrollados en la sesión
UBALDO NIETO CAROL		
1	CONTRATOS BANCARIOS: Introducción. Concepto de entidad de crédito. Concepto y características del contrato bancario.	
2	Clasificación de los contratos bancarios. Fuentes del Derecho contractual bancario. Forma del contrato bancario	
3	Régimen legal de transparencia y protección de la clientela bancaria	<ul style="list-style-type: none"> - Orden EHA/2899/2011, de 28 de octubre, de transparencia y protección del cliente de servicios bancarios. - Circular 5/2012, de 27 de junio, del Banco de España, a entidades de crédito y proveedores de servicios de pago, sobre transparencia de los servicios bancarios y responsabilidad en la concesión de préstamos
4	Régimen legal de transparencia y protección de la clientela bancaria. Condiciones generales. Cláusulas abusivas	<ul style="list-style-type: none"> - Ley 7/1998, de 13 de abril, sobre condiciones generales de la contratación - Real Decreto Legislativo 1/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios y otras leyes complementarias.
5	Contratación bancaria y blanqueo de capitales	
6	"EL PRÉSTAMO RESPONSABLE". EL PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO: Concepto,	

	características, contenido	
7	Tipología de los préstamos bancarios.	
8	Condiciones generales más habituales de las pólizas y escrituras de préstamo	Pólizas y escrituras de préstamo
9	Préstamo bancario al consumo	Póliza de préstamo al consumo
10	Régimen específico de los <i>préstamos hipotecarios</i> a particulares	Escritura de préstamo hipotecario
11	<i>Préstamos hipotecarios</i> a particulares	Escritura de préstamo hipotecario
12	La llamada "cláusula suelo"	
13	Subrogación activa y modificación de <i>préstamos hipotecarios</i>	Ley 2/1994, de 30 de marzo, de subrogación y modificación de préstamos hipotecarios
14	Subrogación activa y modificación de <i>préstamos hipotecarios</i>	Escritura de subrogación de préstamo hipotecario. Escritura de novación de préstamo hipotecario
15	Préstamos hipotecarios a Promotor. Subrogación pasiva.	Escritura de préstamo hipotecario a promotor
16	EL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO. Concepto, caracteres, contenido	
17	Condiciones generales más habituales de las pólizas y escrituras de apertura de crédito Apertura de crédito para cobertura de riesgos	Póliza de apertura de crédito Contrato de crédito para cobertura de riesgos
18	La llamada "hipoteca inversa".	Escritura de hipoteca inversa
	RAFAEL MÍNGUEZ PRIETO	
19	EL CONTRATO DE DESCUENTO BANCARIO. Concepto. Función económica. Objeto y contenido del contrato.	
20	Contenido del contrato.	Póliza de descuento bancario.
21	Factoring. Confirming	Contrato de factoring. Contrato de confirming
22	EL ARRENDAMIENTO FINANCIERO.- Concepto, antecedentes y función económica. Diferencias con el renting. Regulación jurídica. Naturaleza jurídica	
23	EL ARRENDAMIENTO FINANCIERO.- Contenido del contrato. Obligaciones y derechos de las partes	Póliza de arrendamiento financiero de bienes muebles y escritura de arrendamiento de bienes inmuebles
24	EL CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA	Contrato de cuenta corriente bancaria
25	EL CONTRATO DE DEPÓSITO BANCARIO	Contrato de depósito bancario
26	EL CONTRATO DE DEPÓSITO BANCARIO	Contrato de depósito bancario Depósitos estructurados
27	GARANTÍAS EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA Garantías reales personales: la fianza	Cláusulas de afianzamiento. Póliza de contragarantía
28	Garantías reales mobiliarias: la prenda.	

	Modalidades de prenda	Pólizas de pignoración
29	Prenda sin desplazamiento. Hipoteca mobiliaria	Póliza de Prenda sin desplazamiento Escritura de Hipoteca mobiliaria de establecimiento mercantil
30	Hipoteca inmobiliaria: sujetos, objeto, constitución: ejecución judicial y extrajudicial	Cláusulas de hipoteca Acta de ejecución extrajudicial

Bibliografía básica	<ul style="list-style-type: none"> - GARRIGUES, Joaquín. <i>Contratos Bancarios</i>. 1975. - NIETO CAROL, Ubaldo.: <i>Transparencia y protección de la clientela bancaria</i>, Thomson-Aranzadi, Cizur Menor, 2016. -TAPIA HERMIDA, Alberto J: <i>Manual de Derecho del Mercado Financiero</i>. Iustel, Madrid, 2015.
Bibliografía Complementaria	<ul style="list-style-type: none"> - BANCO DE ESPAÑA, <i>Memorias del Servicio de Reclamaciones</i>, Madrid, 2000-2017 -GADEA SOLER, Enrique y SEQUEIRA MARTÍN, Adolfo (Coordinadores): <i>La contratación bancaria</i>. Dykinson, 2007. - MELERO BOSCH, Lourdes V.: <i>Los contratos de servicios de pago</i>. Thomson Reuters Civitas, 2014. - PELAEZ MARTOS, José María: <i>Manual práctico para la prevención del blanqueo de capitales</i>, Wolters Kluwer, Madrid, 2014 - VV.AA: <i>Contratos Bancarios y Parabancarios</i> (Dir. U. Nieto Carol) Lex Nova, 1998 - VV.AA: <i>Tratado de garantías en la contratación mercantil</i> (tres volúmenes) (Coord. U. Nieto Carol). Civitas, 1996.
Actividades académicas dirigidas	
Localización del profesor	E mail: unietocarol@cunef.edu