

DEDICATORIAS	7
INTRODUCCIÓN	16

CAPÍTULO PRIMERO

DESARROLLO HISTORICO DE LA BANCA

Babilonia	18
La India	19
China	20
Grecia	21
Roma	23
<i>a)</i> Los argentarios	24
<i>b)</i> Las mensas romanas	25
<i>c)</i> Los negociadores	25
El pánico bancario	25
Las rutas de China	26
La Edad Media (siglos VII a XIV)	27
Los monasterios	28
Las cruzadas	30
Los templarios	30
Los cahorsines	31
Los banqueros de las ferias europeas de comercio	31
Siena y el arte del cambio	32
Los Montes	34
Los Montes de Piedad	35
La Taula de Cambi	36
Siglos XV a XVII	37
Los Medici de Florencia	37
Los fuger de Augsburgo	38
Siglos XVII a XIX	39
Los bancos de emisión	41
Los banqueros-orfebres ingleses	41

La fundación del Banco de Inglaterra	42
John Law, el sistema y la gran crisis provocada por él mismo	43
De 1800 a la época actual	43

CAPÍTULO SEGUNDO

ANTECEDENTES DE LOS BANCOS EN MEXICO

Antecedentes no bancarios	47
De 1821 a 1867	49
De 1868 a 1889	54
De 1890 a 1897	56
De 1898 a 1913	56
De 1914 a 1925	57
De 1926 a 1981	59
Epoca actual	59

CAPÍTULO TERCERO

LA ACTIVIDAD BANCARIA Y LA NOCION DE EMPRESA

Concepto de empresa	62
La empresa en el Código Civil Italiano de 1942	67
La empresa en la Legislación Mexicana	70
La realidad de la empresa y sus consecuencias jurídicas	73
La empresa como Sociedad Anónima	75
En México la empresa bancaria es una Sociedad Anónima	79
Profesionalidad de la actividad bancaria	82
La realización de actos en masa por parte de las instituciones bancarias.	88

CAPÍTULO CUARTO

LA ACTIVIDAD BANCARIA COMO SERVICIO PUBLICO

Concepto de servicio público	91
Opiniones que consideran a la actividad bancaria como servicio público.	92
Opiniones en contra de considerar a la actividad bancaria como servicio público	96
Nuestro criterio	97

CAPÍTULO QUINTO

EL REGIMEN DE CONCESION PARA LAS INSTITUCIONES DE CREDITO

Evolución del concepto en nuestra Legislación	103
Opiniones que consideran que la actividad bancaria sólo requiere de simple autorización	107
Opiniones que consideran que la actividad bancaria sí requiere concesión, por tratarse de servicio público	109
Naturaleza jurídica de la concesión	109
El régimen de autorizaciones	111
Diferencias entre concesión y autorización	112
El régimen legal mexicano	115
Conclusión de este capítulo	118

CAPÍTULO SEXTO

EL DERECHO BANCARIO FRENTE A LOS CONCEPTOS DE DERECHO PUBLICO Y DE DERECHO PRIVADO

Derecho Público y Derecho Privado	122
Especificaciones del Derecho Público	123
Especificaciones del Derecho Privado	124
Opiniones en el sentido de que el Derecho Bancario es derecho privado.	125
El Derecho Bancario con doble naturaleza: pública y privada	127
El Derecho Bancario como derecho público	128
Derecho Bancario Constitucional	135
Derecho Bancario Administrativo	136
Derecho Bancario Laboral	136
Derecho Bancario Fiscal o Tributario	136
Derecho Bancario de Procedimientos	137
Derecho Penal Bancario	138
Derecho de las Infracciones Bancarias	140
Derecho Bancario Internacional	141
El Derecho Bancario dentro del contexto del Derecho Económico	141

CAPÍTULO SÉPTIMO

LA TRANSFORMACION DE LA BANCA, DE SUS ACTIVIDADES Y DE LAS TECNICAS QUE UTILIZA

La creciente intervención del Estado en el control, vigilancia y regulación de los bancos	144
---	-----

La adquisición u organización, por los Estados, de bancos que ellos mismos operan	147
La importancia de la banca, como un instrumento activo en el movimiento económico de los países	147
La concentración de los bancos y la desaparición de los bancos pequeños. Ventajas y desventajas de la concentración bancaria	149
La formación de grupos financieros	152
La expansión territorial de las oficinas bancarias	154
La utilización de técnicas modernas que agilizan y dan rapidez a las operaciones bancarias	156
La internacionalización de la banca	160
La diversificación de los servicios y especialización de los métodos de gestión para los mismos	166
El constante movimiento hacia la capacitación y formación profesional de los empleados y funcionarios bancarios	167
La utilización de nuevos métodos de propaganda que inciden en los costumbres y el consumo de la población	168
Los informes bancarios y la centralización de los mismos	168
La diversificación y complicación de las normas del Derecho Bancario...	169

CAPÍTULO OCTAVO

MATERIA BANCARIA

Determinación del concepto	172
Criterio subjetivo	173
Criterio objetivo	174
Nuestra opinión	176

CAPÍTULO NOVENO

LA CLASIFICACION DE LOS BANCOS, SU ESPECIALIZACION Y LA BANCA UNIVERSAL, GENERAL O MULTIPLE

Por la nacionalidad de los bancos	178
Por quien es titular de las acciones	178
Por su ámbito territorial	179
Por la forma jurídica de los bancos	179
Por el plazo a que se otorgan los créditos	181
Por los instrumentos de captación	181
Por el objeto de los bancos	182
Por su mercado	182
Por las áreas económicas a las que otorgan crédito	183
Por la importancia y jerarquía de las oficinas	184
Banca especializada y banca múltiple	184

<i>a)</i> Banca especializada	184
I. La exigencia de la clientela	184
II. Plazo en el que operan	185
III. La naturaleza de los instrumentos activos y pasivos de captación y préstamo, del ahorro público que utiliza	186
<i>b)</i> La banca universal, general o múltiple	187
I. Concepto	187
II. Beneficios	189
<i>c)</i> Especialización interna (departamental)	191
Clasificación de los bancos en México	192
<i>a)</i> Desde el punto de vista del titular de las acciones o de quien domina las decisiones o ejerce jerarquía sobre los Organos de Gobierno de los bancos	192
I. La banca nacional	193
<i>A)</i> Bases constitucionales y legales	193
<i>B)</i> Antecedentes de su organización	195
<i>C)</i> Características conforme a la LGICOA	196
<i>D)</i> Características derivadas de otras leyes y de la práctica.	196
II. La banca privada	199
III. La banca mixta	200
<i>A)</i> Criterios de diferenciación con la banca nacional y la privada	200
<i>b)</i> Desde el punto de vista de las operaciones que realizan	201
I. Bancos especializados	202
II. Universales o múltiples	202
III. Banca especializada que seguirá operando en México	202
<i>A)</i> Bancos de capitalización	203
<i>B)</i> Bancos nacionales o gubernamentales	203
— Banco de México	204
— Sistema Oficial de Crédito Rural	204
— Nacional Financiera	205
— Banco del Pequeño Comercio	206
— Banco Nacional del Ejército y la Armada	207
— Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos	207
IV. Fondos fiduciarios	208
V. Especialización departamental interna	209

CAPÍTULO DÉCIMO

EL ESTABLECIMIENTO DEL SISTEMA DE BANCA
UNIVERSAL O MULTIPLE EN MEXICO

Etapas de la reforma legal	211
<i>a)</i> La reforma a la LGICOA, de 2 de enero de 1975	211
<i>b)</i> La etapa de fusiones de bancos (1976-1979)	214
<i>c)</i> La reforma a la LGICOA, de 31 de diciembre de 1978	216
<i>d)</i> Etapa de la experiencia operativa de banca múltiple y de la emisión de normas reglamentarias	216

CAPÍTULO DECIMOPRIMERO

LA BANCA UNIVERSAL O MULTIPLE EN MEXICO, SU CONCEPTO
Y ESTRUCTURA JURIDICA

Concepto	217
Organización, escritura constitutiva y estatutos	219
Objeto	223
Denominación	224
Duración	224
Capital social	225
<i>a)</i> Limitación de la participación del capital	228
<i>b)</i> Reposición del capital	228
<i>c)</i> Las acciones relativas del capital social de la banca múltiple	229
Reglas generales sobre expedición de certificados de tenencia accionaria y sobre la participación en las asambleas de accionistas de instituciones de crédito y de sociedades Holding	232
Limitaciones a la transmisión de acciones	234
Domicilio sede de sus oficinas y dependencias	235
Organos de Gobierno y Administración	236
<i>a)</i> Reformas a la composición del Consejo de Administración	236
<i>b)</i> Veto o remoción de funcionarios	238
Vigilancia	239
Causas de disolución y liquidación de los bancos múltiples	239
<i>a)</i> Disolución y liquidación	241
<i>b)</i> Quiebra	241
<i>c)</i> Intervención	241

CAPÍTULO DECIMOSEGUNDO

INTRODUCCION Y METODOLOGIA DE ESTUDIO
DE LA BANCA MULTIPLE

Las reformas a la legislación bancaria mexicana sobre banca múltiple de 1978	245
--	-----

CAPÍTULO DECIMOTERCERO

OPERACIONES DE BANCA COMERCIAL Y FINANCIERA

Operaciones pasivas	247
Depósitos a la vista y a plazo	247
Operaciones con valores	248
Bonos bancarios	249

CAPÍTULO DECIMOCUARTO

OPERACIONES DE AHORRO DE LOS BANCOS MULTIPLES

Formulación del Reglamento de las Condiciones Generales para las Operaciones de Ahorro	253
Diferencias con las operaciones de ahorro de la banca especializada	254

CAPÍTULO DECIMOQUINTO

OPERACIONES HIPOTECARIAS DE LA BANCA MULTIPLE

Destino de los créditos hipotecarios	255
Garantía de los créditos hipotecarios	255
Requisitos	255
Comparación con los créditos hipotecarios otorgados por institucionales especializadas	256

CAPÍTULO DECIMOSEXTO

OPERACIONES FIDUCIARIAS DE BANCA MULTIPLE

Reglas generales	259
Reglas especiales	261

CAPÍTULO DECIMOSÉPTIMO

OPERACIONES PASIVAS DE BANCA MULTIPLE

Pasivo exigible	268
Capacidad de operación	268
Régimen de inversión en acciones	268
El capital neto en las instituciones de banca múltiple	269
Régimen de inversión de capital y reservas	270
Liquidez de la banca múltiple	271

CAPÍTULO DECIMOCTAVO

OPERACIONES ACTIVAS DE BANCA MULTIPLE

Reglas para el otorgamiento de créditos	273
Créditos para la construcción de obras y servicios públicos	275
La hipoteca industrial	276
a) Garantías que comprende la hipoteca industrial	276

CAPÍTULO DECIMONOVENO

REGIMEN DE PROHIBICIONES APLICABLES
A LA BANCA MULTIPLE

Régimen especial de prohibiciones	283
Sus diferencias con el régimen general de prohibiciones establecido para las instituciones de banca especializada	284
BIBLIOGRAFÍA	289
LEGISLACIÓN CONSULTADA	295
ABREVIATURAS Y SIGLAS UTILIZADAS	299