

INDICE

Prólogo	XXV
Introducción	XXIX
Abreviaturas y Siglas	XXXIII
Primera Parte. Introducción al Derecho Bancario	XXXV
Capítulo Primero. Lógica, Justificación e Historia de la Banca	3
Primera Sección. Introducción General	6
1. Diferencia entre financiero y banquero	6
Una tesis sobre su evolución	5
La partida doble: forma insustituible de control	7
2. Breve aproximación al impacto bancario en Occidente	11
La redistribución del capital	12
La introducción de la moneda	12
El manejo de la tasa de interés	13
Estabilidad y seguridad	14
3. Prestar un dinero que se está guardando (vocatio intermedia)	14
4. Guardar dinero: operación pasiva (la captación)	17
5. Prestar dinero: operación activa (el crédito)	18
6. Los servicios en el crédito (las operaciones neutrales)	18
7. La actividad de los bancos ¿es un negocio o un servicio público?	20
Características económicas del ser público	20
Definición legal de servicio de banca y crédito	22
La teoría de la oportunidad. Opinión de Acosta Romero	25
Segunda Sección. Notas sobre la Historia de la Banca Europeas	27
8. Formación de la banca capitalista	27
Ubicación del tema en un contexto mundial	27
¿Prohibición del préstamo con interés?	27
9. Los grandes bancos del renacimiento y la edad media	28
10. La banca en el siglo XIX. Concepto de banca central	32
11. Algunas entidades financieras internacionales	34
El fondo monetario internacional y el Banco Mundial	34
El Banco Interamericano de Desarrollo	36
Tercera Sección. Historia del Derecho Bancario en México	38
12. Algunos sucesos importantes en la historia e la banca en México	38
Introducción	38
Método	39
13. Etapa de la Independencia (1821-1855)	40
14. Etapa de la Reforma (1855-1863)	44
15. Etapa del Imperio (1863-1867)	45
16. Etapa de la Restauración de la República (1867-1884)	46
17. Etapa del porfiriato (1884-1910)	48
18. Etapa de la Revolución (1910-1920)	51
19. Etapa de la posrevolución (1920-1934)	52
20. Etapa de la Consolidación (1934-1940)	55

21. Etapa de la modernidad (1940-1982)	56
22. Etapa del monopolio de Estado (1982-1989)	60
23. Etapa de reprivatización de la banca comercial (1990)	65
24. Importancia de la historia en el estudio de la banca	67
Cuarta Sección. El Monopolio Estatal de la Banca (1982)	71
25. El ambiente político – económico en 1982	71
26. Los decretos expropiatorios	74
¿Estandarización o nacionalización?	74
Constitucionalidad del decreto expropiatorio	75
Formas bancarias que continuaron después de la estatización	77
27. La ley bancaria en el período 1983/1990	78
Régimen provisional de transición 1983/1985	78
Naturaleza administrativa del régimen del periodo 1985/1990	81
Quinta Sección. La Reprivatización de la Banca Comercial (1990)	84
28. El ambiente económico y financiero	84
29. Modificaciones a la LRSPBC de diciembre de 1989 que retomó la LIC	86
Transcendencia de las reformas de diciembre de 1989	86
Sinopsis del contenido de las reformas	87
30. La enmienda constitucional de junio 1990	89
Argumentos constitucionales	90
Argumentos socioeconómicos	90
Argumentos financieros	91
31. La nueva Ley de Instituciones de Crédito	92
Objetivos de la nueva LIC	94
Índice de la LIC	94
La LIC es un avance recientes y no un regreso	96
32. Sinopsis de los cambios recientes en algunos sistemas bancarios capitalistas	97
Estados Unidos de América. El cambio de 1980	97
Francia. El cambio de 1984	99
Japón. El cambio de 1984	99
33. Sinopsis de los cambios recientes en algunos sistemas bancarios socialistas	101
Rusia. Un gran cambio por definir	101
Yugoslavia. El cambio de 1978	102
Capítulo Segundo. Normatividad y Autoridades Bancarias	105
Primera Sección. La Normatividad Bancaria	108
34. Por su vocación, las normas del derecho bancario son de cuatro tipos	108
35. Primera vocación: organización de la forma societaria de los bancos	110
36. Segunda vocación: organización de los títulos y los contratos bancarios	111
Organización de operaciones de crédito en general	112

Organización de operaciones bancarias específicas	112
37. Tercera vocación: fijación de objetivos	113
38. Cuarta vocación: régimen de control y vigilancia	114
39. El fenómeno de la supletoriedad en el derecho bancario	115
Ubicación del tema. Leyes enunciativas y leyes integrales	115
Reglas de supletoriedad de la LIC	116
BANXICO y bancas de desarrollo	119
Comentarios críticos al régimen de supletoriedad	121
40. Facultades legales para emitir reglas generales	124
41. ¿Es posible una codificación bancaria?	127
Utilidad de una codificación	127
Una vez más acerca de la diferente vocación de la norma bancaria	128
42. El progreso electrónico obliga a cambios frecuentes	129
43. Las autoridades bancarias. Introducción	130
Segunda Sección. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público	132
44. Introducción	132
45. Facultades reglamentarias	133
46. Facultades aprobatorias	135
47. Facultades designatorias	138
48. Facultades sancionatorias	139
49. Facultades estructurales y de política económica y financiera	141
50. Subsecretarías y direcciones generales competentes	143
Direcciones generales con facultades fiscalizadoras	141
Direcciones generales competentes en materia de planeación	146
Direcciones generales con competencia sobre bancas de desarrollo	147
Direcciones generales con competencia sobre bancas múltiples	149
Otras direcciones con competencia en materia bancaria	151
Tercera Sección. El Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y otras Autoridades	
51. El Banco de México	154
Las cuatro facultades institucionales de la banca central	154
Facultades específicas concedidas a Banxico en la LIC	157
Organismos de gobierno	160
Autoridades para efectos del juicio de amparo	161
52. La Comisión Nacional Bancaria	162
Organismos de gobierno y su funcionamiento	162
Facultades generales concedidas por la LIC	166
53. La secretaria de programación y presupuesto, la Comisión Nacional de Valores y otras autoridades	172
Secretaría de programación y presupuesto	172
Secretaría de la Contraloría General de la Federación	173
La Comisión Nacional de Valores	173
Otras autoridades	174
Capítulo Tercero. Las Sociedades Mercantiles del Sistema Financiero	175
Primera Sección. Las Sociedades Mercantiles Bancarias	177

54. Los bancos son sociedades mercantiles	177
55. La sociedad anónima bancaria de 1941	179
56. La sociedad nacional de crédito (SNC)	181
57. La sociedad anónima bancaria de 1990	185
58. El concepto de banca múltiple	188
59. El concepto de banca de desarrollo	189
60. Principales características de la banca múltiple	190
61. Principales características de la banca de desarrollo	192
62. Sinopsis de las diferencias entre una y otra	193
Diferencias más notables entre la SA bancaria y la SNC	194
Diferencias más notables entre banca múltiple y banca de desarrollo	195
63. ¿Se justifica la existencia de dos especies de bancos?	196
64. Las siete bancas de desarrollo	199
Nacional Financiera (Nafinsa)	199
Banco Nacional de obras y servicios públicos (Banobras)	203
El sistema Banrural	206
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos (Banobras)	203
El sistema Banrural	206
Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext)	206
Las otras tres bancas de desarrollo	209
65. ¿La banca de desarrollo es autoridad en el amparo?	211
Precisión introductoria	211
Concesión de autoridad, patrimonio y personalidad	212
Títulos de crédito y ejecutabilidad	214
66. Prohibiciones de los bancos	215
Operaciones autorizadas	215
Operaciones prohibidas	216
67. Los grupos financieros	219
La nueva LPRAF	219
Características principales y constitución	220
Administración	222
Convenio de responsabilidades	222
Segunda Sección. Introducción a las Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito	224
68. Precisión general	224
69. Los almacenes generales de depósito	226
70. Las arrendadoras financieras	228
71. Las uniones de crédito	231
72. Las empresas de factoraje financiero	233
73. Las casas de cambio (compraventa profesional de divisas)	237
74. Breve cita de algunas sociedades afines a las bancarias	240
Segunda Parte. Los Contratos de Crédito	243
Capítulo Primero. Los Contratos de Crédito Tradicionales	245
Primera Sección. Introducción	248
75. Las operaciones de crédito son contratos	2458

76. Breve regreso a la teoría del contrato	249
77. El contrato de crédito en la clasificación del negocio mercantil	250
Clasificación de Alfredo Rocco	250
Calificación del contrato como de crédito, opinión de Uría	252
78. Diferencia entre contrato de crédito privado y bancario	252
79. Plan de la segunda parte	253
Segunda Sección. Contrato de Apertura de Crédito (Préstamo)	254
80. Definición y montaje	254
Definición	254
Crédito simple	254
Crédito en cuenta corriente	253
81. Objeto	256
82. Partes del contrato. Capacidad	256
83. Obligaciones de las partes	256
Del acreditante	257
Del acreditado	257
84. Características y cláusulas más importantes	257
85. El pago del contrato con un título de crédito	259
86. Términos y extinción	259
87. Algunas aplicaciones actuales	260
Tercera Sección. Contrato de Cuenta Corriente	262
88. Definición y montaje	262
89. Elementos de existencia y condiciones de validez	263
Naturaleza y objeto	263
Partes del contrato. Capacidad	264
Obligaciones durante la vigencia del contrato	265
Obligaciones al saldo de la cuenta	266
90. Exigibilidad del saldo	266
91. Clausura del contrato	267
92. Algunas aplicaciones actuales	268
Cuarta Sección. Contrato de Carta de Crédito	269
93. Definición y montaje	269
94. Elementos de existencia y condiciones de validez	270
Objeto. Características esenciales	270
Partes del contrato. Capacidad	270
Obligaciones del dador	271
Obligaciones del tomador	271
95. Garantía y cancelación del contrato	271
96. Utilidad actual	272
Quinta Sección. Contrato de Prenda	274
97. Naturaleza y definición: vocación ab accesori	274
98. Formalidad. Opinión del maestro Díaz Bravo	275
99. Constitución de la prenda	276
Prenda sobre títulos	276
Prenda sobre créditos	277

Prenda sobre bienes	277
100. Supletoriedad de la LGTOC en la prenda bancaria	278
101. Obligaciones y derechos de las partes	279
102. Venta y ejecución de la prenda. Posturas de la Corte	280
Reglas generales de venta	280
Posturas de la suprema Corte	281
Capítulo Segundo. Los Contratos de Crédito Bancarios	283
Primera Sección. El Contrato de Depósito	287
103. Definición y características principales	287
104. Diferentes formas y especies	288
105. Elementos de existencia y condiciones de validez	290
Validez	290
Partes. Capacidad	290
Formalidades	291
En caso de fallecimiento del titular	292
Obligaciones de las partes	290
La trípole documental del depósito bancario: contrato, ficha de depósito y ficha de retiro	293
106. Depósito en cuenta de cheques	294
Tres negocios en uno: el contrato, el depósito de dinero a la vista y el cheque	295
Definición y objeto	296
Cláusula del contrato	297
Terminación	298
107. Mesa de dinero: un contrato de depósito bancario de títulos fungibles y de dinero; uno de administración; y uno de comisión mercantil, en un solo documento	299
Montaje	299
Origen del negocio: un fideicomiso	3014
Contrato de comisión mercantil	301
El depósito como negocio independiente	302
La prueba del depósito	302
Las diferentes responsabilidades del banco	303
108. Depósito de ahorro	304
109. Depósito de dinero a plazo	306
110. Depósito de títulos y depósito en cajas de seguridad	308
Depósito de títulos	308
Depósito en cajas de seguridad	309
Segunda Sección. Los Contratos de Préstamo y de Apertura de Crédito	311
111. Breve introducción a la apertura de crédito y al mutuo	311
112. Diferencias y semejanzas entre el préstamo y la apertura de crédito	312
113. El concepto línea de crédito	314
114. El concepto cajón bancario	315

115.	Obligaciones y derechos más importantes de los prestadores profesionales (los bancos)	316
116.	Las aperturas de crédito más frecuentes	317
	El préstamo quirografario	317
	Breve anticipo al descuento, al crédito documentario y al refaccionario y de avío	319
117.	Los tipos de préstamo (mutuo) más frecuentes	319
	El préstamo prendario	319
	El préstamo hipotecario	320
	El préstamo para la vivienda de interés social	322
	Otros tipos de créditos	325
118.	Ejecución de garantías reales; análisis del art 72 de la LIC	325
Tercera Sección. Los Contratos Refaccionario y de Habilitación o Avío		
119.	Definiciones e introducción a sus diferencias	327
120.	Formalidades	329
121.	Partes. Capacidad	330
122.	Reglas generales aplicables a los dos créditos	330
123.	Reglas particulares al crédito refaccionario	331
124.	Reglas particulares al crédito de habilitación o avío	332
125.	Las garantías	333
126.	La documentación del crédito en pagarés	334
127.	Algunas reglas de litigio en caso de incumplimiento	336
Cuarta Sección. Contrato de Crédito Documentario (Conocido como Carta de Crédito)		338
128.	Introducción. Los riesgos del comercio internacional	338
129.	Definición y montaje	339
130.	Diferentes tipos de acreditamiento	341
	Crédito documentario revocable	341
	Crédito documentario irrevocable	342
	Crédito documentario irrevocable y confirmado	343
	La provisión de fondos del derecho mexicano	344
131.	La reglamentación nacional y la internacional	344
132.	Los documentos más importantes en la materia	345
	Contenido de las reglas núm 400	346
133.	Requisitos literales	348
134.	En caso de incumplimiento. Un caso práctico	349
Quinta Sección. Otros Contratos Bancarios		353
135.	El contrato de descuento de títulos de crédito	353
	Montaje	353
	Normatividad	354
	Obligaciones	355
136.	El descuento de créditos en libros	355
	El descuento de la LGTOC	355
	La prenda constituida en créditos en libros de la LIC	356

137.	El contrato de reporto bancario	357
138.	Los contratos de servicio bancario	358
	Clasificación	358
	Algunas reglas aplicables a todos los contratos de servicio	359
139.	Mención de algunos contratos de servicio bancario	360
	Mandatos civiles y mandatos mercantiles (comisiones)	360
	Sindicaturas	362
	Albaceazgos	362
	Otros contratos de servicio	362
	El fideicomiso	363
	Capítulo Tercero. El Contrato de Fideicomiso	365
	Primera Sección. Introducción al Fideicomiso Mexicano y de Otros Países	369
140.	El fideicomiso es un contrato universal	369
141.	El fideicomiso en el derecho suizo	377
142.	El fideicomiso en el derecho de algunos países de la Comunidad Económica Europea (CEE)	373
	El derecho alemán	373
	El derecho italiano	376
	El derecho francés	379
143.	El derecho de Estados Unidos de América	380
144.	Antecedentes legislativos del fideicomiso en México	383
	Segunda Sección. Naturaleza Jurídica del Fideicomiso	387
145.	Breve definición y montaje técnico del fideicomiso	387
146.	Ubicación de la teoría del fideicomiso	390
	Marco doctrinal	390
	Primera postura legal sobre la naturaleza del fideicomiso	391
	Hecho jurídico, acto jurídico, negocio jurídico y negocio fiduciario; definiciones	392
147.	Tesis del maestro Domínguez Martínez (negocio jurídico)	395
148.	Tesis del maestro Barrera Graf (negocio fiduciario)	397
149.	Tesis del maestro Cervantes Ahumada (declaración unilateral)	398
150.	Pero ¿cómo denomina la Ley a los actos y los negocios?	399
	Breve repaso de la teoría general del contrato	399
	Tesis de maestro Batiza (contrato fiduciario)	400
151.	Posturas de la Corte ante la naturaleza del fideicomiso	401
152.	Definición de fideicomiso para efecto de este texto	405
	Tercera Sección. Diferentes Tipos de Fideicomiso	407
153.	Clasificación para efectos contables de las instituciones de crédito	407
154.	Algunas aplicaciones prácticas de fideicomiso	409
155.	El fideicomiso de garantía	409
156.	Fideicomiso con fines testamentarios	413
157.	El fideicomiso en zonas turísticas	414

158.	Fideicomiso de colocación bursátil	416
159.	Otras aplicaciones fiduciarias diversas	417
Cuarta Sección. El Patrimonio Fideicomitado		419
160.	Diferencia entre objeto y fin de fideicomiso	419
161.	¿Quién es el propietario de los bienes fideicomitados?	419
162.	Diferentes formas de titularidad	421
La propiedad civil		421
La titularidad fiduciaria		423
Posturas de la Suprema Corte		425
163.	¿Cuándo se entienden transmitidos los bienes?	426
164.	El patrimonio fideicomitado remanente, al término del contrato	
Quinta Sección. Elementos de Existencia y Condiciones de Validez del Fideicomiso		430
165.	Requisitos del objeto y del fin del fideicomiso	430
Requisitos del objeto		430
Requisitos del fin		431
166.	Enumeración de las partes del contrato	432
167.	La fiduciaria	433
Sólo pueden serlo las instituciones de crédito		433
El delegado fiduciario		434
Obligaciones y prohibiciones de la fiduciaria		435
¿La fiduciaria puede ser fideicomisario?		437
La carga obligacional del delegado		439
168.	Otras posturas de la corte ante la responsabilidades de la fiduciaria	440
169.	El fideicomitente	441
Capacidad		441
Derechos y facultades		442
Obligaciones		442
El comité técnico		443
170.	El fideicomisario	445
Capacidad		445
Derechos		445
Obligaciones		446
171.	Posturas de la Suprema Corte respecto de la posición de fideicomitente y fideicomisario	446
Fideicomitente		446
Fideicomisario		448
172.	Formalidades de constitución en el fideicomiso	449
173.	Extinción del fideicomiso	450
El fideicomiso se extingue (cesa)		450
El fideicomiso se resuelve (incumplimiento)		451
174.	Prohibición de algunos tipos de fideicomiso	451
Sexta Sección. Breve Introducción al Fideicomiso Público		454
175.	Su localización en la administración pública	454

176.	Definición. Normatividad	456
	Proceso de constitución	457
	Secuencia de constitución	458
177.	Partes en el fideicomiso público. Obligaciones	459
	El fideicomitente (la SPP)	459
	El fiduciario	460
	Categoría burocrática del delegado fiduciario	461
	El comité técnico	462
178.	Diferencia entre fideicomiso público y fondo de fomento económico. Opinión del maestro Malpica de la Madrid	463
179.	Clasificación del fideicomiso público. Opinión del maestro Villagordoa Lozano	464
180.	Cita de algunos ejemplos de fideicomiso público	466
Capítulo Cuarto. Nuevas Modalidades de Contratación en el Crédito		469
Primera Sección. La Transferencia Electrónica de Fondos		472
181.	Instituciones internacionales	472
	Introducción	472
	Las organizaciones internacionales abocadas al tema	473
182.	Descripción de una transferencia electrónica	474
	Definición	474
	El quid pro quo: la posibilidad de error	475
183.	Posibilidades más elementales de fraude	477
	Prácticas deshonestadas de los empleados del cliente	477
	Fraudes cometidos en las terminales operadas	477
	Fraude cometido por empleados del banco	478
	Fraude por intervención al sistema de telecomunicación	478
	Utilidad, mayor que el riesgo	479
184.	Fuente legal de las obligaciones electrónicas	479
	Precisión previa	479
	Las fuentes tradicionales de las obligaciones	480
	Reglas de Banxico sobre tarjeta de crédito, arts 52 y 87 LIC	481
	La responsabilidad de las partes	483
	Las autoridades competentes	485
185.	El problema de la pobranza	487
	Medios de identificación electrónica sustitutos de la firma	487
	Prueba en favor de los bancos que hace su contabilidad	490
	Documentos generado por impresoras de computación	490
186.	Algunos comentarios críticos	491
Segunda Sección. La Tarjeta de Crédito Bancaria, Tarjetas Asimilables		494
187.	Tarjeta de crédito bancaria	494
	Introducción	494
	Breve contraste con los títulos de crédito	495
	Definición	496
188.	Montaje del aparato contractual	496

189.	Normatividad	497
	Fundamentos legales	497
	Algunas definiciones con impacto en la práctica	500
	Características y requisitos literales de la tarjeta	501
190.	Obligaciones y derechos del banco emisor	502
	Obligaciones	502
	Las empresas operadoras de sistema de tarjetas de crédito	504
191.	Obligaciones y derechos del tarjetahabiente	504
192.	Obligaciones y derechos de los proveedores	506
193.	Otras tarjetas semejantes	507
	La tarjeta de crédito comercial	507
	La tarjeta de servicios financieros	507
	Tercera Sección. Algunos Contratos Auxiliares del Crédito	509
	Precisión general	509
194.	El contrato uniforme de comisión bursátil	509
195.	Defensa del cliente contra actos de la casa de bolsa	511
196.	Antecedentes del arrendamiento financiero. Montaje	512
197.	Régimen legal del arrendamiento financiero	513
198.	Algunos ejemplos prácticos de arrendamiento financiero	515
199.	El contrato de compraventa profesional de divisas	516
200.	El contrato de reporto	517
	Definición y funcionamiento	517
	Objeto	518
	Obligaciones de las partes. Capacidad	519
	Requisitos formales	520
	Algunas de sus utilidades	521
201.	El contrato de factoraje financiero o factoring	522
	Definición y antecedentes	522
	Reglas generales de funcionamiento	522
	Diferentes tipos y modalidades	524
	Cuadros	
	Cuadro 1. Balance 1	7
	Cuadro 2. Balance 2	8
	Cuadro 3. Balance 3	9
	Cuadro 4. Balance 4	10
	Cuadro 5. Esquema de un balance	16
	Cuadro 6. Montaje del crédito documentario	340
	Cuadro 7. Fideicomiso. Equivalentes idiomáticos	369
	Cuadro 8. Montaje del fideicomiso	389
	Cuadro 9. Montaje de la tarjeta de crédito	498
	Cuadro 10. Reporto	519
	Bibliografía	525
	Índice onomástico	537
	Índice de leyes y decretos de importancia histórica	538
	Índice de bancos e instituciones de importancia histórica o actual	539

Índice de presidentes citados de los Estados Unidos Mexicanos	541
Índice de materias	543
Índice de tesis de jurisprudencia y precedente	553