

## Programa de estudios de la asignatura

**Derecho Bancario**

Área de Especialización: Mercantil

Clave: DE471

**Objetivo general**

Al finalizar el curso, el alumno

Conocerá la estructura, organización y régimen jurídico del sistema bancario mexicano.

## Temas y subtemas

1. Derecho bancario.
  - 1.1. Introducción.
  - 1.1. Concepto de banco y banca.
  - 1.1.1 Banca pública.
  - 1.1.2 Banca privada.
  - 1.2. Antecedentes bancarios de 1982 – 1990.
  - 1.3. Importancia de la actividad de banca y crédito.
  - 1.4. Ubicación del derecho bancario en el derecho mercantil.
  - 1.5. Fuentes del derecho bancario.
2. Ley del Banco de México.
  - 2.1. Ley del Banco de México.
  - 2.2. Antecedentes.
    - 2.3. Autonomía del Banco de México.
    - 2.4. Ley del Banco de México de 1993.
3. Introducción a la ley de instituciones de crédito.
  - 3.1. Importancia de la Ley de instituciones de crédito.
  - 3.2. Antecedentes.
  - 3.3. Régimen jurídico de las instituciones de crédito conforme a la Ley de 1990.
  - 3.4. Autoridades competentes en materia bancaria.
4. Ley de instituciones de crédito.
  - 4.1. Instituciones de banca múltiple.
  - 4.2. Instituciones de la banca de desarrollo.
  - 4.3. El sistema bancario mexicano.
  - 4.4. Operaciones de instituciones de crédito.
  - 4.5. Operaciones pasivas.
  - 4.6. Operaciones neutras o de servicios.
  - 4.7. Protección de los intereses del público.
    - 4.7.1 El secreto Bancario.
    - 4.7.2 Protección de datos personales.
  - 4.8 Las prohibiciones de los bancos.
  - 4.9. Autoridades de la banca.

- 4.10. Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
  - 4.11. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.
  - 4.12. Función y organización de cada una de las autoridades citadas.
5. Estructura del Sistema Financiero Mexicano y organismos auxiliares de crédito.
- 5.1. Instituciones de crédito.
  - 5.2. Organizaciones auxiliares de crédito.
    - 5.2.1. Uniones de crédito.
    - 5.2.2. Almacenes generales de Depósito.
    - 5.2.3. Arrendadoras financieras.
    - 5.2.4. Empresas de factoraje Financiero.
    - 5.2.5. Sociedades de ahorro y préstamo.
    - 5.2.6. Casas de cambio.
  - 5.3. Mercado de valores.
  - 5.4. Instituciones de seguros.
  - 5.5. Instituciones de fianzas.
  - 5.6. Administradoras de fondos para el retiro.