



UNIVERSIDAD FERMIN TORO
VICE RECTORADO ACADÉMICO
DECANATO DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
ESPECIALIZACIÓN EN DERECHO MERCANTIL

PROGRAMA INSTRUCCIONAL

Nombre de la asignatura:		Código	Semestre/ Año	U.C.	Pre - Requisito
DERECHO BANCARIO VENEZOLANO		DBV094	---	3	---
Tipo de Asignatura:		DENSIDAD HORARIA			
		H.T.	H.P/H.L	H.A	THS/SEM
Escuela:	POSTGRADO	---	---	---	48
DATOS BÁSICOS DEPARTAMENTO/S RESPONSABLE/S					
DEPARTAMENTO/S:	COORDINACIÓN ESPECIALIZACIÓN EN DERECHO MERCANTIL				
DATOS BÁSICOS DE LA AUTORIZACIÓN					
Fecha de Vigencia	Revisado por		AUTORIZADO POR VICE RECTORADO ACADÉMICO		
	UNIDAD CURRICULAR	DECANATO	(FIRMA Y SELLO)		
JUNIO 2008					

FUNDAMENTACIÓN

El Derecho Bancario ha venido configurándose como una nueva disciplina jurídica, autónoma e independiente del Derecho Mercantil.

Cada vez es mayor el número de abogados que se dedican al ejercicio profesional en el ámbito bancario, en el cual se encuentran unas normas jurídicas especiales que rigen esa actividad. Indudablemente es una especialización dentro del Derecho Mercantil.

Dentro de Derecho Bancario encontramos una ley especial que ordena la actividad bancaria. En ese instrumento no sólo se consagran normas que regulan la actividad bancaria más tradicional, dentro de lo cual podemos ubicar al Fideicomiso, las operaciones cambiarias, cajas de seguridad, etc. Sino que se crean novísimos contratos bancarios como el arrendamiento financiero y el factoring.

El estudio del contenido señalado, así como el control, vigilancia y fiscalización que el estado ejerce sobre cualquier actividad de los institutos financieros, constituyen la fundamentación de esta asignatura en el pensum de un postgrado de Derecho Mercantil.

Al cursante del postgrado se le debe proporcionar todos los conocimientos que le permita distinguir la especialidad del Derecho Bancario como disciplina jurídica autónoma del Derecho Mercantil. Asimismo, se hace énfasis en la dualidad que presenta el Derecho Bancario, al tener aspectos regulados por el Derecho Público y otro ámbito de la exclusiva regulación del Derecho Privado.

Se pretende también dar una visión general de los instrumentos y contratos bancarios, así como de los diferentes tipos de instituciones financieras, las de la banca, la fijación de las tasas de intereses por parte del BCV, los requisitos para la creación y constitución de institutos financieros.

OBJETIVO GENERAL DE LA ASIGNATURA

Proporcionar los conocimientos suficientes acerca de la controversia sobre la existencia del Derecho Bancario como una disciplina jurídica nueva y autónoma, que, según muchos, ha venido desprendiéndose del Derecho Mercantil.

UNIDAD I		OBJETIVO TERMINAL	
EL DERECHO BANCARIO		UBICAR EL DERECHO BANCARIO DENTRO DE LAS RAMAS DEL DERECHO MERCANTIL; CONOCIENDO SUS CARACTERÍSTICAS, SU FUNDAMENTACIÓN DOCTRINAL Y LAS NORMAS QUE CONTIENEN LA LEGISLACIÓN BANCARIA.	
DURACION			
10 HORAS			
EVALUACION			
10%			
OBJETIVOS ESPECIFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCION	
<div>1. Ubicar en cada caso particular, los aspectos del Derecho Bancario de Derecho Público y los aspectos del Derecho Bancario de Derecho Privado.</div> <div>2. Relacionar con la actividad bancaria, las normas bancarias, las normas constitucionales sobre los Derechos Económicos.</div> <div>3. Conocer las relaciones entre el Derecho Administrativo y el Derecho Mercantil.</div>	<div>• El Derecho Bancario: Concepto. Contenido. Autonomía como disciplina jurídica. Es derecho público o derecho administrativo y con el derecho mercantil. Ámbito de aplicación. Fuentes. Normas que constituyen el derecho bancario: Normas constitucionales: Los derechos económicos. La libertad económica. La ley general de bancos y otras instituciones financieras. Operaciones bancarias. Clasificación general: operaciones fundamentales. Operaciones activas. Operaciones pasivas. Operaciones accesorias.</div>	<div>• Exposición del profesor.</div> <div>• Intervenciones en clases.</div> <div>• Informaciones de actualidad.</div> <div>• Consulta de la bibliografía.</div> <div>• Manejo instrumental de la C.N. y las leyes propias de la actividad bancaria.</div> <div>• Diapositivas de casos concretos ocurridos.</div>	
ESTRATEGIAS DE EVALUACION:			
<div>• Intervenciones individuales</div> <div>• Asistencia a clases</div>			

UNIDAD II		OBJETIVO TERMINAL	
EL DINERO		ESTUDIAR EL DINERO, SUS CARACTERÍSTICAS, LA INTERMEDIACIÓN FINANACIERA, DISTINGUIENDO LA REGULACIÓN LEGAL DE LOS INTERESES Y LA USURA	
DURACION			
6 HORAS			
EVALUACION			
15%			
OBJETIVOS ESPECIFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCION	
<ol style="list-style-type: none">1. Estudiar la naturaleza del dinero.2. Su función social, con una especial referencia a la característica de la fungibilidad.3. Conocer los diferentes tipos de créditos. La apertura de créditos con las condiciones para tener acceso al crédito bancario.4. Distinguir el crédito a largo y corto plazo, qué bancos financian uno y otro. Especial referencia al crédito hipotecario para construcción y adquisición de viviendas y al crédito agrícola. Los intereses bancarios, la fijación de esos intereses, las facultades del BCV en esa materia, con referencia a la indexación.	<ul style="list-style-type: none">• El Dinero: Función social del dinero. Fungibilidad del dinero. La intermediación financiera. El crédito: préstamo personal. Apertura de crédito hipotecario. El crédito agrícola. Los intereses bancarios. Límite de los intereses bancarios. Liberación de las tasas de interés. La indexación de intereses. El decreto antiusura. La cuenta corriente bancaria. El pagare.	<ul style="list-style-type: none">• Exposición del profesor.• Intervenciones en clases.• Informaciones de actualidad.• Consulta de la bibliografía.• Manejo instrumental de la C.N. y las leyes propias de la actividad bancaria.• Diapositivas de casos concretos ocurridos.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN:			
<ul style="list-style-type: none">• Intervenciones individuales• Taller realizado dentro de la clase			

UNIDAD III		OBJETIVO TERMINAL	
LA BANCA		ANALIZAR LOS ANTECEDENTES HISTORICOS DE LA BANCA Y LOS DIFERENTES TIPOS DE BANCOS, SUS CARACTERISTICAS SUS PROPÓSITOS Y PROHIBICIONES.	
DURACION			
8 HORAS			
EVALUACION			
25%			
OBJETIVOS ESPECIFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Conocer la historia de la banca de Venezuela, desde su nacimiento hasta el día de hoy. 2. Estudiar el desarrollo y evolución del sistema bancario venezolano, con especial énfasis el la banca virtual y la banca de persona y las arrendadoras financieras. 3. Estudiar las características de la institución bancaria. 4. Analizar los diferentes tipos de bancos 5. Valorar la importancia y trascendencia de la institución bancaria en Venezuela	<ul style="list-style-type: none">• Origen de la banca en Venezuela.• Diferentes tipos de bancos: Bancos universales, bancos comerciales. Bancos hipotecarios. Bancos de inversión. Bancos de desarrollo y bancos virtual y la banca personalizada.• Las arrendadoras financieras. Las entidades de ahorro y préstamo. La banca extranjera.	<ul style="list-style-type: none">• Exposición del profesor.• Intervenciones en clases.• Informaciones de actualidad.• Consulta de la bibliografía.• Manejo instrumental de la C.N. y las leyes propias de la actividad bancaria.• Diapositivas de casos concretos ocurridos.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN:			
<ul style="list-style-type: none">• Análisis, discusión y entrega de casos por escrito			

UNIDAD IV		OBJETIVO TERMINAL
EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		ESTUDIAR LA NATURALEZA JURÍDICA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, SUS ATRIBUCIONES, NORMAS DE FUNCIONAMIENTO Y LA AUTONOMÍA DE ESTE ENTE FRENTE A UN EJECUTIVO NACIONAL QUE PROCURE INTERVENIRLO.
DURACION		
6 HORAS		
EVALUACION		
25%		
OBJETIVOS ESPECIFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN
1. Adiestrar al cursante en el conocimiento de la naturaleza del Banca Central de Venezuela, su origen su exclusividad como instituto emisor de billetes, sus atribuciones en la administración de las reservas internacionales y el estudio de los órganos que configuran la estructura del Banco Central de Venezuela.	<ul style="list-style-type: none">• Origen histórico.• Naturaleza jurídica.• Objeto.• Atribuciones.• Organos del Banco Central de Venezuela.• Leyes que regulan el Banco Central de Venezuela.	<ul style="list-style-type: none">• Exposición del profesor.• Intervenciones en clases.• Informaciones de actualidad.• Consulta de la bibliografía.• Manejo instrumental de la C.N. y las leyes propias de la actividad bancaria.• Diapositivas de casos concretos ocurridos.
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN:		
<ul style="list-style-type: none">• Evaluación escrita		

UNIDAD V		OBJETIVO TERMINAL	
OPERACIONES ESPECIALES DE LA BANCA		ESTUDIAR LAS OPERACIONES ESPECIALES DE CONTRATOS COMO EL FIDEICOMISO Y EL FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS DEL MERCADO MONETARIO, LAS MESAS DE DINERO, LAS CASAS DE CAMBIO.	
DURACION			
10 HORAS			
EVALUACION			
10%			
OBJETIVOS ESPECIFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Estudiar analíticamente y detalladamente las operaciones especiales de la banca: como los fondos del mercado monetario, el fideicomiso, las casas de cambio, el mercado de divisas y las mesas de dinero. 2. Analizar la regulación jurídica del banco industrial de Venezuela.	<ul style="list-style-type: none">• Los fondos del mercado monetario.• El fideicomiso.• Las casas del cambio.• El mercado de divisas y las mesas de dinero. Se hace una breve referencia al banco industrial de Venezuela.	<ul style="list-style-type: none">• Exposición del profesor.• Intervenciones en clases.• Informaciones de actualidad.• Consulta de la bibliografía.• Manejo instrumental de la C.N. y las leyes propias de la actividad bancaria.• Diapositivas de casos concretos ocurridos.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN:			
<ul style="list-style-type: none">• Entrega de informe			

UNIDAD VI		OBJETIVO TERMINAL	
EL FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA		ANALIZAR EL ALCANCE DE LA PROTECCIÓN ESTABLECIDA EN LA LEY DE BANCOS A TRAVÉS DE FOGADE Y LA NATURALEZA JURÍDICA, ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE ESTE ENTE.	
DURACION			
4 HORAS			
EVALUACION			
15%			
OBJETIVOS ESPECIFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Conocer el régimen de protección de los depósitos bancarios. 2. Analizar el régimen completo previsto en la ley general de bancos y otras instituciones financieras, sobre el fondo de garantía de depósitos y protección bancaria.	<ul style="list-style-type: none">• Objeto.• Organización.• Patrimonio.• Las operaciones de garantía.• Los procedimientos y los recursos.	<ul style="list-style-type: none">• Exposición del profesor.• Intervenciones en clases.• Informaciones de actualidad.• Consulta de la bibliografía.• Manejo instrumental de la C.N. y las leyes propias de la actividad bancaria.• Diapositivas de casos concretos ocurridos.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN:			
<ul style="list-style-type: none">• Entrega de monografía			

UNIDAD VII		OBJETIVO TERMINAL	
DE LA EMERGENCIA FINANACIERA		CONOCER EL RÉGIMEN DE LA EMERGENCIA FINANCIERA ESTABLECIDO EN LA LEY DE BANCOS Y ANALIZANDO LAS SITUACIONES EN QUE PUEDE ESTABLECERSE ESTA EMERGENCIA FINANACIERA Y SU RELACIÓN CON LOS ESTADOS DE EXEPCIÓN.	
DURACION			
4 HORAS			
EVALUACION			
%			
OBJETIVOS ESPECIFICOS	CONTENIDO	ESTRATEGIAS DE INSTRUCCIÓN	
1. Proporcionar información acerca de la emergencia financiera, supuestos para que se declare esa emergencia, procedencia de los auxilios financieros y la especial referencia al régimen de las empresas relacionadas.	<ul style="list-style-type: none">• Los auxilios financieros.• Las empresas relacionadas.	<ul style="list-style-type: none">• Exposición del profesor.• Intervenciones en clases.• Informaciones de actualidad.• Consulta de la bibliografía.• Manejo instrumental de la C.N. y las leyes propias de la actividad bancaria.• Diapositivas de casos concretos ocurridos.	
ESTRATEGIAS DE EVALUACIÓN:			
<ul style="list-style-type: none">• Evaluación oral			

BIBLIOGRAFÍA

- Acedo M. Carlos, Acedo M. Alfredo. **Instituciones Financieras**. Editorial Mc Graw Hill. IV Tomos. 1997.
- Acosta R. Miguel. **La Banca Múltiple**. Editorial Porrúa. 1981.
- Asamblea Nacional Constituyente. **Constitución de la República Bolivariana de Venezuela**. Caracas. 1999.
- Bauche G. Mario. **Operaciones Bancarias**. Editorial Porrúa. 1974.
- Borjas H. Leonardo, Govea U. Luis Guillermo, Kummerow Gert. Melich O. José. Mendoza José R. Muci-Abraham José. Púlido M. Víctor, Vegas Nicolás. Villalobos Horacio. **Los Intereses y la Usura, Estudios Jurídicos**. Editorial Revista de Derecho Mercantil, C.A. Caracas. 1998.
- Congreso de la República de Venezuela. **Constitución de la República de Venezuela**. Caracas. 1961.
- Congreso de la República de Venezuela. **Ley de Hipoteca Mobiliaria y Prenda sin Desplazamiento de Posesión**. Caracas. 1975.
- Garrigues Joaquín. **Contratos Bancarios**. Editorial Imprenta Aguirre. Madrid. 1975.
- Giraldi Pedro Mario. **Cuenta Corriente Bancaria y Cheque**. Editorial Astrea. Buenos Aires. 1973.
- Jiménez S. Simón. **Derecho Bancario**. Paredes Editores S.R.L. Caracas. 1984.
- Lazo Oscar. **Código de Comercio de Venezuela Comentado**. Editorial Panapo. Caracas. 1985.
- Morles H. Alfredo. **El Régimen Legal de las Crisis Bancarias**. Biblioteca de la Academia de Ciencias Políticas y Sociales. Caracas. 1994.
- Morles H. Alfredo. **Curso de Derecho Mercantil**. Publicaciones Universidad Católica Andrés Bello. III Tomo. Caracas. 2000.
- Muñoz Luis. **El Fideicomiso Mexicano**. Cárdenas Editor y Distribuidor. 1973.
- Normas Internacionales de Información Financiera**. (Normas Internacionales de Contabilidad Financiera). International Accounting Standards Board. 2003.
- Rico L. Dario. **Banca Comercial Venezolana**. Ediciones de la Biblioteca. Caracas. 1986.
- Rodner S. James Otis. **El Crédito Documentario, la Carta de Crédito Comercial y la Carta de Crédito de Garantía**. Editorial Sucre. Caracas. 1989.

Rodríguez A. Sergio. **Contratos Bancarios “Su Significación en América Latina”**. Editorial Biblioteca Felaban. Bogotá. Colombia. 1985.

XIX Jornadas J.M. Domínguez Escovar. **Inflación y Derecho**. Editorial Horizonte. Barquisimeto. Estado Lara. 1994.

Zambrano Freddy. **La Nueva Ley General de Bancos Comentada**. Primera Edición. Editorial Atenea. Caracas. 2004.