

PRESENTACIÓN

Ignacio S. GALÁN
Presidente de Iberdrola

PRÓLOGO

Román ESCUDERO GALLEGO
Presidente/Decano de la Asociación/Colegio de Ingenieros del ICAI

AGRADECIMIENTOS

Julián Martínez-Simancas Sánchez
Secretario General y del Consejo de Iberdrola

CUADERNO VIGÉSIMO NOVENO: MANUAL JURÍDICO DEL MERCADO BANCARIO. FUENTES Y REGULACIÓN

Coordinador
Fernando Vives

I. FUENTES DEL DERECHO BANCARIO

Manuel Aragón Reyes
Catedrático de Derecho Constitucional
Universidad Autónoma de Madrid

II. LOS SUPERVISORES DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

Javier Rodríguez Pellitero
Jefe de la Asesoría Jurídica de la Asociación Española de Banca
Abogado del Estado en excedencia

III. REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN PRUDENCIAL DE ENTIDADES DE CRÉDITO

M.^a Ángeles Nieto Giménez-Montesinos
Jefa de la División de Regulación
Banco de España

IV. RÉGIMEN DE SOLVENCIA Y LIQUIDEZ DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

Salvador Ruiz Bachs
Abogado, Socio, Allen & Overy

V. GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

Fernando Vives Ruiz
Socio, Garrigues

VI. TRANSPARENCIA Y PROTECCIÓN DE LA CLIENTELA

Eduardo Arbizu Lostao
Director Servicios Jurídicos y Cumplimiento Grupo BBVA
Belén Rico Arévalo

Directora Cumplimiento España BBVA

VII. COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS Y DE INVERSIÓN

Luis de la Peña
Socio, Garrigues

VIII. REESTRUCTURACIÓN Y RESOLUCIÓN DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO

Óscar García Maceiras
Director General de Desarrollo Corporativo y Asuntos Legales
SAREB

IX. LAS INFRAESTRUCTURAS DE PAGO EN ESPAÑA: PANORAMA ACTUAL Y PERSPECTIVAS DE FUTURO

Javier Alonso Ruiz-Ojeda
Director General de Operaciones, Mercados y Sistemas de Pago
Banco de España

Sergio Gorjón Rivas
Responsable de la Unidad de Infraestructuras del Mercado
Banco de España

X. LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO: NOVEDADES DE LA CUARTA DIRECTIVA DE BLANQUEO

Rafael Abad
European Banking Authority

CUADERNO TRIGÉSIMO: MANUAL JURÍDICO DEL MERCADO BANCARIO. LOS SUJETOS

Coordinador
Luis de Carlos Bertrán

I. LOS CLIENTES Y CONSUMIDORES. EXAMEN DE SU CAPACIDAD

1. PERSONA FÍSICA, PERSONA JURÍDICA, CAPACIDAD

Fernando Gómez Pomar
Catedrático de Derecho civil
Abogado, Uría Menéndez

2. LAS PERSONAS JURÍDICAS

Pedro Ravina Martín
Socio, Uría Menéndez

3. OTROS SUJETOS ESPECIALES

Agustín Capilla Casco
Socio, Uría Menéndez

4. EL BASTANTEO DE DOCUMENTOS

Javier Tortuero Ortiz
Abogado, Socio, Uría Menéndez

II. LAS ENTIDADES DE CRÉDITO Y OTROS ENTES CON FUNCIONES COMPLEMENTARIAS

1. LOS BANCOS

Roberto Ugena Torrejón
Director del Departamento Jurídico
Banco de España

2. **LAS CAJAS DE AHORRO, FUNDACIONES BANCARIAS Y OTRAS ENTIDADES DE CRÉDITO**
Óscar Calderón de Oya
Secretario General y Vicesecretario 1.º del Consejo de Administración
CaixaBank
3. **AUXILIARES FINANCIEROS Y OTROS**
Carolina Albuérne González
Abogada, Asociada Principal, Uría Menéndez
4. **EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS**
F. Javier Illescas Fernández-Bermejo
Abogado, Director de la Asesoría Jurídica de Negocios
Banco Santander

CUADERNO TRIGÉSIMO PRIMERO: MANUAL JURÍDICO DEL MERCADO BANCARIO. LOS OBJETOS HABITUALES

Coordinador
César Albiñana

- I. **EL DINERO COMO OBJETO TÍPICO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA**
 1. **CUESTIONES GENERALES. EL DINERO COMO MEDIO DE PAGO Y COMO INSTRUMENTO MONETARIO**
Mariano Yzquierdo Tolsada
Catedrático de Derecho civil
Universidad Complutense de Madrid
Consultor, CMS Albiñana & Suárez de Lezo

Fernando García Martínez
Departamento de Regulación y Coordinación Internacional del Banco de España
Profesor Titular de Economía Financiera y Contabilidad
Universidad Complutense de Madrid
 2. **EL DINERO ELECTRÓNICO**
José Luis Mateo Hernández
Profesor de Derecho Mercantil
Universitat de les Illes Balears
- II. **LOS TÍTULOS DE CRÉDITO COMO OBJETO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA**
 - A. **TEORÍA GENERAL DE LOS TÍTULOS-VALORES**
 1. **TEORÍA GENERAL DE LOS TÍTULOS VALORES. DESMATERIALIZACIÓN DE LOS TÍTULOS-VALORES. EL PAPEL DE LOS TÍTULOS-VALORES EN EL TRÁFICO BANCARIO**
Andrés Recalde Castells
Catedrático de Derecho Mercantil
Universidad Autónoma de Madrid
Consultor, CMS Albiñana & Suárez de Lezo
 2. **DOCUMENTOS DE LEGITIMACIÓN Y TÍTULOS IMPROPIOS**
David Pérez Millán
Profesor de Derecho Mercantil
Universidad Complutense de Madrid
 - B. **TÍTULOS EMITIDOS EN MASA. OBLIGACIONES Y PAGARÉS DE EMPRESA**
 1. **TRANSMISIÓN PROPIA E IMPROPIA DE ACCIONES REPRESENTADAS MEDIANTE TÍTULOS**
Luis Miguel de Dios Martínez
Socio, CMS Albiñana & Suarez de Lezo

2. **LAS ACCIONES REPRESENTADAS MEDIANTE ANOTACIONES EN CUENTA COMO VALORES EMITIDOS EN MASA Y SU TRANSMISIÓN**
Lidón Safont Sánchez
Secretaria General Movistar +
 3. **LAS OBLIGACIONES COMO TÍTULOS EMITIDOS EN MASA. CARACTERIZACIÓN GENERAL**
Eduardo Valpuesta Gastaminza
Catedrático de Derecho Mercantil
Universidad de Navarra
 4. **TIPOLOGÍA DE OBLIGACIONES Y OTROS TÍTULOS DE DEUDA. OBLIGACIONES CONVERTIBLES Y SUBORDINADAS. CoCos. PAGARÉS DE EMPRESA**
María Guinot Barona
Socia, CMS Albiñana & Suárez de Lezo
 5. **CLÁUSULAS HABITUALES EN LA EMISIÓN DE OBLIGACIONES Y OTROS TÍTULOS DE DEUDA**
Gracia Sainz Muñoz
Socia, CMS Albiñana & Suárez de Lezo
 6. **EMISIÓN DE OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDAD PENAL: FALSEAMIENTO DE LA INFORMACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA CONTENIDA EN LOS FOLLETOS DE EMISIÓN (ARTÍCULO 282 BIS DEL CP)**
Carlos Aguilar Fernández
Socio. Director Departamento Procesal
CMS Albiñana & Suárez de Lezo

Alfredo Liñán Lafuente
Asociado Principal
CMS Albiñana & Suárez de Lezo
 7. **REEMBOLSO, RESCATE Y CONVERSIÓN DE LAS OBLIGACIONES**
Fco. Javier Arias Varona
Profesor Titular de Derecho Mercantil
Universidad Rey Juan Carlos
Consultor, CMS Albiñana & Suárez de Lezo
- C. TÍTULOS EMITIDOS INDIVIDUALMENTE**
1. **LETRA DE CAMBIO, PAGARÉ Y CHEQUE COMO SUPUESTOS TÍPICOS DE TÍTULOS EMITIDOS INDIVIDUALMENTE. CARACTERIZACIÓN GENERAL**
Ignacio Farrando Miguel
Catedrático de Derecho Mercantil
Universitat Pompeu Fabra
 2. **PROBLEMAS PRÁCTICOS DERIVADOS DEL CARÁCTER FORMAL DE LA LETRA DE CAMBIO Y EL PAGARÉ. EL TRATAMIENTO JURISPRUDENCIAL DE LOS DEFECTOS FORMALES**
Abraham Nájera Pascual
Socio, CMS Albiñana & Suárez de Lezo
 3. **ACCIONES Y EXCEPCIONES CAMBIARIAS**
Juan Ignacio Fernández Aguado
Socio, CMS Albiñana & Suárez de Lezo
 4. **LAS LETRAS INTERNACIONALES Y SU PROBLEMÁTICA JURÍDICA**
Javier Mendieta Grande
Socio, CMS Albiñana & Suárez de Lezo
- D. OTRAS CUESTIONES**
1. **FISCALIDAD DE LOS TÍTULOS VALORES**
Víctor Hernán Carrillo
Socio, CMS Albiñana y Suárez de Lezo

CUADERNO TRIGÉSIMO SEGUNDO: MANUAL JURÍDICO DEL MERCADO BANCARIO. LAS OPERACIONES DE ACTIVO

Coordinador

Jaime Velázquez

I. LOS CONTRATOS PRINCIPALES

1. EL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO

Guillermo Guardia Vidal

Abogado senior, Clifford Chance

Profesor Asociado, Facultad de Derecho de la Universidad de Barcelona

2. EL CONTRATO DE PRÉSTAMO BANCARIO: (I) EL PRÉSTAMO BANCARIO DE DINERO; (II) LOS PRÉSTAMOS ESPECIALES: EL PRÉSTAMO SINDICADO, EL PRÉSTAMO CON GARANTÍA DE VALORES Y EL PRÉSTAMO PARTICIPATIVO

Epifanio Pérez

Socio, Clifford Chance

3. LA FINANCIACIÓN DE PROYECTOS

José Guardo Galdón

Socio, Clifford Chance

4. LAS REFINANCIACIONES: REESTRUCTURACIÓN Y REORGANIZACIÓN DE DEUDAS CON ENTIDADES DE CRÉDITO

Carlos Hernández-Canut y Fernández-España

Abogado, Socio, Clifford Chance

5. LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

José Manuel Cuenca Miranda

Socio, Clifford Chance

6. EL DESCUENTO BANCARIO Y LOS CONTRATOS DE FACTORING Y DE CONFIRMING

Javier García de Enterría

Catedrático de Derecho Mercantil

Socio, Clifford Chance

7. EL CONTRATO DE LEASING FINANCIERO; EL LLAMADO CONTRATO DE RENTING

María Luisa Alonso Horcada

Counsel, Clifford Chance

8. EL CONTRATO DE CRÉDITO DOCUMENTARIO; EL CRÉDITO A LA EXPORTACIÓN

Ana Torres González

Abogada senior, Clifford Chance

Profesora Asociada, Facultad de Derecho de la Universitat Pompeu Fabra

9. LA TITULIZACIÓN

Carlos José Pérez Dávila

Abogado senior, Clifford Chance

II. LOS CONTRATOS ACCESORIOS O DE GARANTÍA

1. LAS GARANTÍAS PERSONALES EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA: (I) LA FIANZA; (II) EL AVAL BANCARIO; (III) LAS GARANTÍAS AUTÓNOMAS A PRIMERA DEMANDA; (IV) LAS CARTAS DE PATROCINIO

Alberto Manzanares Secades

Of Counsel Clifford Chance

Banking

2. LAS GARANTÍAS REALES EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA I: (I) LA PRENDA; (II) LAS GARANTÍAS FINANCIERAS

Rodrigo Uría González-Tova

Socio, Clifford Chance

3. LAS GARANTÍAS REALES EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA II: LA HIPOTECA

Eduardo García González

Socio, Clifford Chance

CUADERNO TRIGÉSIMO TERCERO: MANUAL JURÍDICO DEL MERCADO BANCARIO. LAS OPERACIONES DE PASIVO Y LAS OPERACIONES NEUTRAS

Coordinador

Pedro Pérez-Llorca

I. LAS OPERACIONES DE PASIVO**1. LOS SERVICIOS DE PAGO. EL SISTEMA NACIONAL DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA**

José Miguel Bueno Sánchez

Abogado del Estado

Ministerio de Economía y Competitividad

2. EL DEPÓSITO DE DINERO. LA IMPOSICIÓN A PLAZO FIJO

Ander Valverde González-Morejón

Abogado, Pérez-Llorca

3. LA CUENTA CORRIENTE. EL DESCUBIERTO

Encarna Cordero Lobato

Catedrática de Derecho Civil

Of Counsel, Pérez-Llorca

4. LAS TARJETAS BANCARIAS Y LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS

Fernando Quicios Dorado

Socio, Pérez-Llorca

Jorge Rodríguez de la Rubia Ávila

Abogado, Pérez-Llorca

5. EL DEPÓSITO Y ADMINISTRACIÓN DE VALORES

Vicente Conde Viñuelas

Abogado, Pérez-Llorca

6. EL DEPÓSITO INTERBANCARIO

Juan Ignacio Vergara Mañeru

Abogado

II. LAS OPERACIONES NEUTRAS**1. LA TRANSFERENCIA BANCARIA O DE FONDOS. LAS DOMICILIACIONES DE PAGOS**

Francisco León Sanz

Catedrático de Derecho Mercantil

Of Counsel, Pérez-Llorca

Javier Gutiérrez Gilsanz

Profesor Titular de Derecho Mercantil

Of Counsel, Pérez-Llorca

2. LA LLEVANZA DEL REGISTRO CONTABLE DE VALORES ANOTADOS

Nasif Hamed

Abogado, Pérez-Llorca

3. LAS CAJAS DE ALQUILER O DE SEGURIDAD

Laura Conde Garrido

Abogada, Servicios Jurídicos

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.

4. LA INTERMEDIACIÓN EN LOS MERCADOS DE VALORES

Juan de Navasqüés Dacal

Abogado, Pérez-Llorca

5. LOS SEGUROS

José Ramón de Hoces Íñiguez

Abogado del Estado en excedencia

Abogado, Pérez-Llorca

6. LOS FONDOS DE INVERSIÓN

Paula de Biase

Abogada, Pérez-Llorca

III. ALGUNOS MECANISMOS Y OPERACIONES PARABANCARIAS

1. EL BITCOIN

Jorge Toral Torre-Marín

Abogado, Pérez-Llorca

2. EL CROWDFUNDING

Begoña Salas Sánchez

Abogado, Pérez-Llorca