

DERECHO BANCARIO
DOCTRINA Y LEGISLACIÓN
2ª Edición

Jesús Jusseth Herrera Espinoza
Doctor por la Universidad Autónoma de Madrid
Catedrático de Derecho Mercantil de la Universidad Centroamericana



N

346.082

H565

Herrera Espinoza, Jesús Jusseth

. Derecho bancario ; doctrina y legislación /

Jesús Jusseth Herrera Espinoza.

-- 2a ed. -- Managua : UCA, 2008

420 p

ISBN : 978-99924-36-21-9

1: BANCOS-LEGISLACION 2. LEYES-NICARAGUA
3. DERECHO BANCARIO

Edición propiciada por:

Universidad Centroamericana UCA

Colección:

Manuales, Facultad de Ciencias Jurídicas 2da. Época

© Jesús J. Herrera Espinoza

© Para esta Edición. Universidad Centroamericana

Diagramación:

Marlon Barbosa

Impresión:

Impresiones Helios, S. A. Tel.: 249-4649

Derechos Reservados:

Todos los derechos reservados de conformidad con la legislación nacional e internacional de la materia. Se prohíbe la reproducción total o parcial de la presente obra.

ÍNDICE

ESTUDIO DOCTRINARIO

CAPÍTULO I NOCIONES GENERALES DEL DERECHO BANCARIO

1. Breve reseña histórica de la actividad crediticia.....	9
1.1 Antecedentes de la actividad crediticia en Nicaragua.....	11
a) Período post-independentista (1821 - 1979).....	11
b) Período revolucionario (1979-1990).....	15
c) Período de la nueva liberalización financiera (de 1990 hasta nuestros días).....	17
2. Noción de Derecho Bancario.....	19

CAPÍTULO II EL MERCADO DEL CRÉDITO EN NICARAGUA

1. La actividad crediticia.....	22
1.1 Noción.....	22
1.2 Naturaleza jurídica de la actividad crediticia.....	22
1.3 Segmentos del Mercado de Crédito.....	23
1.4 Fuentes adicionales de financiación ajena.....	25
2. Fuentes de la regulación de la actividad crediticia.....	27
2.1 Concepto y Sistema General de Fuentes del Derecho.....	27
2.2 Jerarquía de las Fuentes del Derecho Bancario.....	28
a) La Ley Bancaria.....	29
b) La Ley Mercantil Común.....	29
c) El Derecho Común.....	30
d) Las resoluciones o "Circulares" de la SIBOIF.....	30
e) Los usos Bancarios.....	31
3. Instituciones financieras bancarias e instituciones financieras no bancarias "análogas".....	32
3.1 Precisión preliminar.....	32
3.2 Los bancos.....	37
3.2.1. Noción y notas características.....	37
3.2.2. Creación, registro e inicio de operaciones del banco.....	39
3.2.3 De la disolución anticipada y de algunas modificaciones de los bancos.....	45
3.2.4. Sucursales de bancos extranjeros y oficinas de representación de bancos y financieras extranjeras.....	47
3.3 Sociedades financieras, sociedades de inversión y otras.....	50
3.3.1 Noción.....	50
3.3.2. Constitución, registro y operaciones.....	51
3.4 Entidades de Leasing o Arrendamiento Financiero.....	53
3.4.1. Precisión preliminar.....	53
3.4.2. Noción.....	53
3.4.3. Constitución, registro y operaciones.....	53
4. Los grupos financieros.....	55
4.1. Noción.....	55
4.2. Organización, autorización y supervisión consolidada.....	55

4.3. Solvencia y otros requerimientos de los grupos financieros.....	59
4.4. Empresas financieras de régimen especial.....	60
5. Régimen jurídico de las entidades financieras bancarias y "no bancarias análogas".....	60
5.1. Creación y registro.....	60
5.2. Normas de solvencia.....	60
a) Coeficiente de solvencia ("capital requerido").....	60
b) Reserva de capital.....	63
c) Disposiciones especiales en materia de aumento de capital social.....	63
d) Disposiciones en materia de utilidades y forma de cubrir las pérdidas.....	63
e) Balance de los bancos.....	64
f) Límites al otorgamiento de crédito.....	65
5.3. Propiedad y control.....	68
a) Adquisición de participaciones significativas.....	68
b) Prohibiciones a los bancos.....	69
5.4. Administración y gestión.....	71
a) Gobierno corporativo.....	71
b) Junta Directiva y directores.....	72
c) Gerentes.....	77
d) Auditor interno.....	78
e) Deber de comunicación al Superintendente.....	78
5.5. Obligaciones de información.....	79

CAPÍTULO III
ENTIDADES DE AUTORIZACIÓN, SUPERVISIÓN, FISCALIZACIÓN
Y CONTROL

1. La Superintendencia de Bancos y de otras Instituciones Financieras....	80
1.1 Nociones generales.....	80
1.2 Funciones y atribuciones.....	81
1.3 Organización.....	84
1.4 Recursos administrativos en contra de las resoluciones emanadas de la SIBOIF.....	87
2. El Banco Central de Nicaragua.....	88
2.1 Nociones generales.....	88
2.2 Funciones y atribuciones.....	89
2.3 Organización.....	90
2.4 El encaje legal.....	92
3. Supervisión e intervención de las entidades de crédito.....	95
3.1 Inspección.....	95
3.2 Medidas preventivas.....	96
a) Noción.....	96
b) Situaciones que ocasionan la aplicación de medidas preventivas.....	96
c) Tipología de medidas preventivas.....	96
3.3 Planes de normalización.....	97
a) Noción.....	97
b) Situaciones que conllevan a la aplicación de un Plan de Normalización.....	98
c) Procedimiento para la aprobación del Plan de Normalización.....	98
d) Medidas del Plan de Normalización.....	99

3.4	Intervención y liquidación.....	101
3.4.1	Intervención y liquidación de las entidades miembros del Sistema de Garantía de Depósitos.....	101
a)	Resolución de intervención. Causales.....	101
b)	Procedimiento de intervención.....	104
c)	Procedimiento de liquidación forzosa.....	109
3.4.2	Disolución y liquidación de las entidades que no son miembros del Sistema de Garantía de Depósitos.....	117
a)	Procedimiento de liquidación forzosa.....	118
3.5	Sanciones administrativas.....	123
3.5.1	Tipología de las sanciones.....	125
3.5.2	Destino y débito de las multas.....	128
3.5.3	Publicación de sanciones y créditos en mora.....	128
3.5.4	Reincidencia y facultad normativa del Consejo Directivo de la SIBOIF.....	129
4.	El Sistema de Garantía de Depósitos.....	129
4.1	Nociones generales.....	129
4.2	El Fondo de Garantía de Depósitos.....	130
4.3	Organización del FOGADE.....	131
4.4	De la garantía de depósitos.....	132

CAPÍTULO IV EL CONTRATO BANCARIO

1.	La operación bancaria.....	134
1.1	Noción.....	134
2.	El contrato bancario.....	135
2.1	Noción y caracteres del contrato bancario.....	135
2.2	Clasificación de los contratos u operaciones bancarias.....	136
3.	Los privilegios bancarios.....	138

CAPÍTULO V CONTRATOS DE FINANCIACIÓN

1.	Noción y clases.....	145
2.	Contrato de mutuo o préstamo bancario.....	146
2.1	Apreciación general del contrato de mutuo.....	146
2.2	Notas definitorias y caracteres del préstamo mercantil y del préstamo bancario.....	147
2.3	Objeto del contrato.....	149
2.4	Efectos del contrato.....	149
a)	Obligación de restituir.....	149
b)	Obligación de pagar intereses.....	152
c)	Intereses moratorios.....	153
d)	Otras obligaciones a cargo del prestatario.....	154
2.5	Extinción del préstamo.....	154
2.6	Préstamos bancarios especiales.....	155
2.6.1	Préstamos garantizados por valores.....	155
2.6.2	El crédito al consumo.....	156
2.6.3	Préstamos sindicados.....	157
2.6.4	Préstamo participativo.....	159
3.	Contrato de apertura de crédito.....	160

3.1	Noción, función económica y naturaleza jurídica.....	160
3.2	Modalidades.....	161
3.3	Efectos del negocio.....	163
3.4	Extinción del contrato.....	164
4.	Contrato de descuento.....	165
4.1	Concepto, función económica y naturaleza jurídica.....	165
4.2	Clases.....	166
4.3	Caracteres y efectos del contrato.....	166
4.4	Extinción.....	168
5.	Contrato de arrendamiento financiero o leasing.....	168
5.1	Concepto, función económica y naturaleza jurídica.....	168
5.2	Clases.....	171
5.3	Régimen jurídico.....	173
5.4	Contenido del contrato.....	175
5.5	Extinción.....	176
6.	El contrato de factoraje o factoring.....	176
6.1.	Noción, función económica y régimen jurídico.....	176
6.2	Efectos del contrato.....	178
6.3	Naturaleza jurídica.....	181
6.4	Extinción.....	181
7.	La Tarjeta de crédito.....	182
7.1	Nociones generales.....	182
7.2	Antecedentes y definición.....	182
7.3	Naturaleza jurídica.....	183
7.4	Función económica.....	183
7.5	Sistema de la tarjeta de crédito.....	184
7.5.1	Elementos personales.....	184
7.5.2	Relaciones contractuales.....	186
7.5.2.1	Relación entre el emisor y el titular o tarjeta-habiente.....	186
a)	Interés público.....	187
b)	Exaltación del principio de buena fe contractual.....	187
c)	Elementos personales.....	188
d)	Obligaciones del emisor.....	188
e)	Obligaciones del tarjeta-habiente.....	190
f)	Requisitos formales.....	193
g)	Garantías establecidas en favor de los contratantes.....	195
7.5.2.2	Relación entre el emisor y el establecimiento asociado.....	197
7.5.2.3	Relación entre el titular o beneficiario y el establecimiento asociado.....	199
7.5.2.4	Relación entre el emisor y la entidad de franquicia.....	200

**CAPÍTULO VI
CONTRATOS DE CAPTACIÓN DE PASIVOS**

1. Noción y clases.....	201
2. Los depósitos bancarios.....	201
2.1 Concepto, naturaleza jurídica y titularidad de los depósitos de uso	202
2.2 Clases de depósitos de uso.....	204
3. El contrato de redescuento.....	210
3.1 Noción.....	210
3.2 Diferencias con el contrato de descuento y remisión.....	210
4. Asistencia financiera extraordinaria.....	211
4.1 Requisitos.....	211
4.2 Tasa de interés y garantías.....	212
5. Línea de crédito especial overnight.....	214

**CAPÍTULO VII
CONTRATOS DE SERVICIOS BANCARIOS**

1. Noción y clases.....	216
2. SERVICIOS DE PAGOS.....	216
2.1. La compensación bancaria.....	216
2.2. El contrato de cuenta corriente bancaria.....	219
a) Noción, características y función económica.....	219
b) Derechos y obligaciones de las partes.....	221
2.3. Tarjetas bancarias.....	222
a) Concepto y clases de tarjetas. Las tarjetas de pago.....	222
b) Naturaleza y régimen jurídico.....	224
2.4. La transferencia bancaria. El giro.....	226
a) Noción y naturaleza jurídica.....	226
b) Contenido del contrato.....	227
c) El giro.....	228
3. SERVICIOS DE CUSTODIA.....	228
3.1. Depósito de custodia (regular).....	228
3.2. Servicio bancario de cajas de seguridad.....	230
4. OTROS SERVICIOS.....	232
4.1. Compraventa de valores mobiliarios por cuenta de sus clientes....	232
4.2. Contrato de fideicomiso.....	235
a) Nociones generales.....	235
b) Noción y notas características.....	237
c) Naturaleza jurídica.....	238
d) Contenido del contrato.....	239
e) Modalidades.....	242
f) Extinción.....	244

BIBLIOGRAFÍA.....	245
LEYES BANCARIAS.....	251
• Ley 561. Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros.....	253
• Ley 316. Ley de la Superintendencia de Bancos y de otras instituciones financieras.....	335
• Ley 317. Ley Orgánica del Banco Central de Nicaragua.....	355
• Ley 551. Ley del Sistema de Garantía de Depósitos.....	375
• Ley 515. Ley de promoción y ordenamiento del uso de la tarjeta de crédito.....	413