European
Banking
Law

CURSO
EUROPEAN BANKING LAW

FEBRERO - ABRIL 2018
Facultat de Dret. Universitat de València

Director: Juan Antonio Ureña Salcedo

*With the support of the **Erasmus+ Programme** of the European Union*

VNIVERSITAT DE VALÈNCIA

www.europeanbankinglaw.com

PROGRAMA

I. Introducción a la regulación bancaria de la UE

- Razones que justifican la intervención pública en el sector bancario.
- Competencias de la Unión Europea en el sistema bancario y monetario. La regulación y supervisión de la actividad bancaria. TUE y TFUE.
- Notas características de la normativa bancaria europea y evolución de este ordenamiento sectorial.
- Apunte sobre los tres pilares para la unión bancaria y su organización administrativa.

II. Organismos y autoridades europeas, estatales y autonómicas, de regulación y supervisión

- El Banco Central Europeo (ECB). Naturaleza, composición, responsabilidades y competencias.
- Autoridad Bancaria Europea (EBA). Junta Única de Resolución (JUR).
- La Junta Europea de Riesgo Sistémico. Organización y funcionamiento. Responsabilidades: recolección e intercambio de información; recomendaciones; seguimiento del cumplimiento de recomendaciones.
- Otras entidades.

III. Técnicas de intervención pública (I y II)

- Introducción a las técnicas de intervención pública.
- Regulación en la Unión Europea: requerimientos de capital, solvencia y liquidez. La traslación de los acuerdos de Basilea (I, II, III) a la normativa europea.
- Evolución de la supervisión: de la supervisión nacional hasta nuestros días.
- Autorización única en la UE.
- Inspección, sanción y resolución de conflictos. El caso especial de la intervención de entidades en crisis.
- La importancia de la coordinación y colaboración interadministrativa.

IV. Contratación bancaria y protección del consumidor o usuario (I y II)

- Introducción a la protección de los consumidores de servicios bancarios en la Unión Europea y en España.
- El concepto de consumidor. La protección del usuario de servicios bancarios. Protección del consumidor: perspectiva europea y española. Especial referencia a las acciones colectivas de consumidores o usuarios: Recomendaciones de la UE. El sistema español de acciones colectivas.

V. La regulación del shadow banking

- Introducción.
- Enfoque normativo: EEUU. El plano supra-nacional: el financial stability board. La Unión Europea.
- Hoja de ruta de la Comisión Europea.
- Primeras actuaciones en la unión europea: Derivados. Los fondos del mercado monetario. Operaciones de financiación de valores. Medidas estructurales para mejorar la resiliencia de las entidades de crédito europeas. Normas comunes sobre la titulización.
- El plano nacional: especial referencia a la ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial.
- Shadow banking y fintech.

VI. Transparencia bancaria y fraude fiscal

- Del secreto a la transparencia en el sistema bancario de la Unión Europea
- Análisis de la regulación de la Unión Europea sobre blanqueo de capitales y fiscalidad.

VII. Derecho penal y actividad bancaria

- La responsabilidad penal de la persona jurídica.
- Tipos penales relacionados con la administración y gobierno de las entidades crediticias.
- Lucha penal contra el blanqueo de capitales y el fraude fiscal. Delito fiscal y delito de blanqueo de capitales. La regularización en el Derecho penal. El cobro de las cuotas, vinculadas o no al delito.

Las clases y seminarios se desarrollarán de 16.30 a 20.30 horas en la Facultad de Derecho de la Universitat de València.
Se expedirá certificado de asistencia y aprovechamiento.

CALENDARIO

LUNES 5 DE FEBRERO
Lección 1ª. Introducción a la regulación bancaria de la UE.
Juan Antonio Ureña Salcedo

MARTES 6 DE FEBRERO
Seminario: La transparencia bancaria, el intercambio y el acceso a la información.
Juan Francisco Mestre Delgado
Alfredo García Prats
Juan Antonio Ureña Salcedo

LUNES 12 DE FEBRERO
Lección 2ª. Entidades europeas de regulación y supervisión financiera.
Juan Antonio Ureña Salcedo

MIÉRCOLES 14 DE FEBRERO
Lección 2ª. Entidades europeas de regulación y supervisión financiera.
Juan Antonio Ureña Salcedo

LUNES 19 DE FEBRERO
Lección 2ª. Entidades europeas de regulación y supervisión financiera
Lección 3ª. Técnicas de intervención pública.
Juan Antonio Ureña Salcedo

Seminario: Transformación del sistema bancario: El caso Bankia.
Jaime Casas Poy, *Director Territorial Bankia para Valencia y Castellón*

MIÉRCOLES 21 DE FEBRERO
Lección 3ª. Técnicas de intervención pública.
Juan Antonio Ureña Salcedo

LUNES 26 DE FEBRERO
Lección 3ª. Técnicas de intervención pública
Juan Antonio Ureña Salcedo

Seminario: La resolución de entidades de crédito.
María Guinot Barona, *Abogado del Estado. Exdirectora jurídica SAREB*

LUNES 5 DE MARZO
Lección 3ª. Técnicas de intervención pública.
Juan Antonio Ureña Salcedo

Seminario: El Instituto Valenciano de Finanzas.
María Elena Santos.
Directora Adjunta Legal del Instituto Valenciano de Finanzas

VIERNES 9 DE MARZO
Seminario: Derecho de la Competencia y Banca.
Carmen Estevan de Quesada, *Presidenta de la Comisión de la Competencia de la CV*
Miguel Gimeno Ribes
Juan Antonio Ureña Salcedo

LUNES 12 DE MARZO
Lección 4ª. Contratación bancaria y protección de los consumidores.
Marta Otero Crespo

MARTES 13 DE MARZO
Seminario: Garantías para la protección de consumidores y usuarios de banca.
Marta Otero Crespo
María José Bobes Sánchez

MIÉRCOLES 14 DE MARZO
Lección 4ª. Contratación bancaria y protección de los consumidores
Marta Otero Crespo

LUNES 26 DE MARZO
Seminario: Discrecionalidad administrativa y regulación bancaria.
Juan Antonio Ureña Salcedo

MARTES 27 DE MARZO
Seminario: Responsabilidad patrimonial y supervisión bancaria.
Juan Antonio Ureña Salcedo

MIÉRCOLES 28 DE MARZO
Seminario: Las agencias de auditoría y calificación crediticia.
Juan Antonio Ureña Salcedo

MIÉRCOLES 11 DE ABRIL
Lección 5ª. La regulación del Shadow banking.
Jaume Martí Miravalls

LUNES 16 DE ABRIL
Lección 6ª. Transparencia bancaria y fraude fiscal.
Alberto García Moreno

MIÉRCOLES 18 DE ABRIL
Lección 7ª. Derecho penal y actividad bancaria.
Jorge Correcher Mira

MARTES 24 DE ABRIL
Seminario: Respuestas penales al fraude bancario.
José González-Cussac

OCTUBRE
Jornada
El Derecho bancario de la Unión Europea y el sistema valenciano de finanzas.

Información e inscripciones:

Juan.A.Urena@uv.es

www.europeanbankinglaw.com

*With the support of the **Erasmus+ Programme** of the European Union*

Project Number:
587889-EPP-1-2017-1-ES-EPPJMO-MODULE

European Banking Law

VNIVERSITAT DE VALÈNCIA