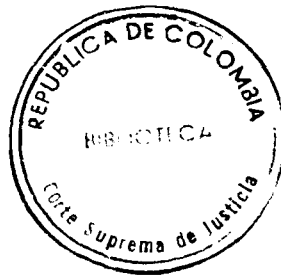


SEBASTIAN MARTIN-RETORTILLO BAQUER

*Catedrático de Derecho Administrativo de la Universidad de Barcelona*

CREDITO, BANCA  
Y  
CAJAS DE AHORRO

*Aspectos jurídico-administrativos*



EDITORIAL TECNOS  
MADRID

## INDICE GENERAL

ABREVIATURAS ... ..	Pág.	13
NOTA PRELIMINAR ... ..		15
INTRODUCCIÓN ... ..		25

### CAPÍTULO I

#### LAS BASES HISTORICAS DE LA ORDENACION JURIDICA DEL CREDITO

1. Introducción. Significado del análisis histórico que se realiza ...	35
2. La ordenación jurídica del crédito como auténtico arrastre de la regulación que se establece sobre el Banco emisor; las sucesivas renovaciones del privilegio de emisión ... ..	38
3. La tensión Gobierno-Banco emisor. La aleccionadora «Memoria histórica sobre los Bancos», de don Ramón de Santillán. Posteriores manifestaciones de esa tensión ... ..	44
4. Las Sociedades de crédito: referencia a los aspectos jurídico-administrativos de su regulación ... ..	55
5. El Código de Comercio: sistema que establece ... ..	60
6. La intervención administrativa en el sistema bancario: la protección de la buena fe ... ..	63
7. Ausencia de instituciones de crédito a medio y largo plazo; la excepción del Banco Hipotecario. El papel del Registro de la Propiedad ... ..	70
8. Incipiente configuración de un sistema de crédito oficial: los créditos para la realización de las obras públicas ... ..	76
9. La Ley Cambó de Ordenación bancaria de 29 de diciembre de 1921. El Consejo Superior Bancario: su carácter corporativo; consecuencias ... ..	78
10. La aparición de las llamadas entidades de crédito oficial; crédito a medio y largo plazo. Procedimiento para la constitución de estas Entidades: sus relaciones con la Banca privada ... ..	87
11. Un esbozo de reforma: la Ley de Ordenación Bancaria de la II República. Fortalecimiento de la posición del Gobierno frente al Banco emisor ... ..	97

### CAPÍTULO II

#### PRINCIPIOS DE LA VIGENTE ORDENACION DEL CREDITO Y DE LA BANCA

I. <i>Introducción</i> ... ..	103
1. Preliminares: las medidas adoptadas como consecuencia de la guerra civil ... ..	104

2.	La LOB de 1946. Breve exposición del sistema que establece. Referencias al tema de la Administración crediticia ... ..	106
3.	El crédito oficial tras la LOB: su desarrollo. Aspectos orgánicos. La falta de coordinación en el sistema del crédito oficial: la Ley de 26 de diciembre de 1958 estableciendo el Comité de Crédito a Medio y Largo Plazo ... ..	111
II.	<i>Principios de la vigente ordenación del crédito y de la Banca ...</i>	117
1.	El significado de la LOCB: su desarrollo mediante la técnica de los Decretos-leyes. Realce del ordenamiento crediticio. La continuada vigencia de parte de la LOB. La posterior integración del ordenamiento crediticio por la LCO ... ..	117
2.	Divagaciones constitucionales sobre el tema. Una vez más, el principio de subsidiariedad: su verdadero alcance y significado. De la subsidiariedad del crédito oficial a la complementariedad establecida en la LCO ... ..	122
3.	La llamada nacionalización de la Banca oficial; su significado. Las fórmulas mercantiles adoptadas posteriormente por la LCO. Procedimiento. El supuesto del Banco Exterior de España ... ..	134
4.	Esquema orgánico de la Administración crediticia: Ministerio de Hacienda-Banco de España. Funciones y configuración de este último; sus cometidos en relación con el ordenamiento crediticio. El Instituto de Crédito Oficial ... ..	149
5.	La política crediticia; los problemas de su instrumentación jurídica. Los entes de gestión; remisión. El tema de las directrices: aspectos jurídicos de las mismas; algunas consideraciones en orden a su eficacia ... ..	160
6.	La posible configuración unitaria del crédito: crédito oficial y crédito privado. Aproximación a una caracterización jurídica del mismo en el ordenamiento positivo español: el crédito oficial, como una manifestación más de las prestaciones administrativas; el crédito privado mantiene su naturaleza, no obstante la intensa modulación que del mismo lleva a cabo la Administración ... ..	174

### CAPÍTULO III

#### ASPECTOS INSTITUCIONALES DEL CREDITO OFICIAL

1.	Crédito oficial: Planteamiento del tema. Su ordenación sectorial. La puesta en práctica del sistema de crédito oficial ... ..	189
2.	La necesaria unidad de dirección de la política del crédito oficial. El precedente del ICMLP: remisión. El ICO: su configuración como ente de gestión ... ..	201
3.	Crédito oficial y planificación: consideraciones generales ... ..	212
4.	La dotación global del crédito oficial; su ulterior distribución. La determinación de los llamados sectores prioritarios ... ..	217
5.	El control del crédito oficial. Técnicas para llevarlo a cabo a diferentes niveles ... ..	232

## CAPÍTULO IV

ORDENACION ADMINISTRATIVA DEL CREDITO  
PRIVADO

1. Introducción al tema. La cuestión de la nacionalización de la Banca privada ... ..	255
2. La consideración que de la Banca privada formuló la LOCB; en especial, la modificación del «statu quo bancario» ... ..	261
3. El procedimiento autorizatorio para la constitución de nuevos Bancos comerciales ... ..	269
4. La apertura de sucursales y agencias. La sustitución de la fórmula de los Planes de expansión bancaria por la de libertad con carga de comunicación ... ..	282
5. El llamado principio de especialización bancaria. Bancos industriales. La vuelta hacia las fórmulas anteriores ... ..	288
6. Aproximación al tema de la intervención administrativa en el ejercicio de la actividad crediticia ... ..	297

## CAPÍTULO V

APROXIMACION AL TEMA DE LAS CAJAS  
DE AHORRO

1. Introducción: delimitación del estudio a realizar ... ..	313
2. Las funciones desempeñadas por las Cajas; su tipificación. Excurso histórico: de su configuración originaria como establecimientos municipales de beneficencia, a la LCO ... ..	321
3. El tema de la naturaleza jurídica de las Cajas. El alcance exacto de este problema; posiciones de la doctrina y de la Jurisprudencia.	364
4. Excurso jurisprudencial: algunas consideraciones sobre la Jurisprudencia del Tribunal Supremo. Especial significado de la Jurisprudencia en materia fiscal ... ..	382
5. La dependencia orgánica de las Cajas de Ahorro. El control del Ministerio de Hacienda: del ICCA al Banco de España ... ..	393
6. Cajas de Ahorro <i>versus</i> Banca privada ... ..	402
7. Creación y expansión de las Cajas de Ahorro ... ..	407
8. El tema de la integración de los órganos de gobierno de las Cajas.	414
INDICE DE AUTORES ... ..	425