

IGNACIO SOTO SOBREYRA Y SILVA

PROFESOR TITULAR DE INTRODUCCIÓN AL ESTUDIO DEL DERECHO EN LA UNIVERSIDAD IBEROAMERICANA, PROFESOR TITULAR DE LEGISLACIÓN BANCARIA I, II, SISTEMA BANCARIO MEXICANO E HISTORIA, FILOSOFÍA Y ÉTICA DE LA BANCA EN LA ESCUELA BANCARIA Y COMERCIAL, PROFESOR ADJUNTO DE ECONOMÍA POLÍTICA EN LA ESCUELA LIBRE DE DERECHO, MIEMBRO DEL ILUSTRE Y NACIONAL COLEGIO DE ABOGADOS DE MÉXICO.

LA NUEVA LEY  
REGLAMENTARIA  
DEL SERVICIO PÚBLICO  
DE BANCA Y CRÉDITO

Antecedentes y Comentarios

*Cuarta Edición*



EDITORIAL PORRÚA, S. A.

AV. REPÚBLICA ARGENTINA, 15

MEXICO, 1990

# INDICE

DEDICATORIA .....	VII
COMENTARIO .....	XIII
PALABRAS PRELIMINARES .....	XV
PRÓLOGO .....	XVII
PLANTEAMIENTO ECONÓMICO JURÍDICO .....	XIX

## PARTE PRIMERA

<i>Capítulo I.</i> Conceptos económicos de banco, banca y banquero .....	1
<i>Capítulo II.</i> El dinero .....	5
<i>Capítulo III.</i> Aspecto histórico del banquero.....	11
<i>Capítulo IV.</i> Clasificación económica de los bancos y de los banqueros .....	25
<i>Capítulo V.</i> Proceso económico bancario .....	29
<i>Capítulo VI.</i> La nacionalización desde el punto de vista económico .....	33

## PARTE SEGUNDA

ANTECEDENTES JURÍDICOS .....	35
<i>Capítulo I.</i> Las ordenanzas de Bilbao, el Código Lares, el Código de Comercio de 1884 y el Código de Comercio actual .....	37
<i>Capítulo II.</i> La primera Ley Bancaria Mexicana ....	39

<i>Capítulo III.</i> Los antecedentes de la segunda Ley Bancaria Mexicana .....	43
<i>Capítulo IV.</i> La segunda Ley Bancaria Mexicana ...	47
<i>Capítulo V.</i> Las primeras Sociedades Nacionales de Crédito .....	51
<i>Capítulo VI.</i> La tercera Ley Bancaria Mexicana ....	55
<i>Capítulo VII.</i> La cuarta Ley Bancaria Mexicana ....	57
<i>Capítulo VIII.</i> La quinta Ley Bancaria Mexicana ....	61
I. La Comisión Nacional Bancaria y de seguros en esta Ley .....	61

### PARTE TERCERA

#### LA PRIMERA LEY REGLAMENTARIA DEL SERVICIO PÚBLICO DE BANCA Y CRÉDITO DEL 31 DE DICIEMBRE DE 1982.

#### CAPÍTULO PRIMERO

I. Sus antecedentes históricos y económicos .....	69
II. Sus antecedentes jurídicos .....	72
a) Los considerandos del Decreto del 1º de septiembre de 1982 .....	72
b) El Decreto Presidencial del 1º de septiembre. Su articulado .....	76
c) Las reformas constitucionales del 17 de noviembre de 1982 .....	79

#### CAPÍTULO SEGUNDO

Estructuración de la Primera Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito .....	83
I. Las Sociedades de Crédito en esta Ley Reglamentaria .....	84
II. Los títulos representativos de su capital social ....	87
III. La fusión y disolución de las Sociedades Nacionales de Crédito .....	91

## PARTE CUARTA

LA NUEVA LEY REGLAMENTARIA DEL SERVICIO PÚBLICO DE BANCA Y CRÉDITO DEL 28 DE DICIEMBRE DE 1984 PUBLICADA EL 14 DE ENERO DE 1985.

<i>Capítulo I.</i> Planteamiento general .....	95
<i>II.</i> La Naturaleza de Los Bancos Mexicanos su Clasificación y sus fines .....	99
<i>III.</i> El Capital de Los Bancos Mexicanos .....	105
<i>Capítulo II.</i> Organos de Dirección .....	109
<i>I.</i> El Consejo Directivo .....	109
<i>II.</i> El Director General .....	115
<i>III.</i> Los Funcionarios que Ocupen Cargos con Las Dos Jerarquias Administrativas Inferiores al Director General .....	119
<i>Capítulo III.</i> El Organo de Vigilancia. Los Comisarios	121
<i>Capítulo IV.</i> El Organo de Consulta. La Comisión Consultiva .....	127
<i>Capítulo V.</i> Las Operaciones de Las Instituciones de Crédito .....	129
<i>I.</i> Operaciones Bancarias Pasivas .....	129
<i>II.</i> Operaciones Bancarias Activas .....	133
<i>III.</i> Operaciones Bancarias Neutras .....	135
<i>IV.</i> Algunas de Las Reglas más Importantes de estas Operaciones .....	137
<i>V.</i> El Servicio de Cajas de Seguridad .....	139
<i>VI.</i> La Inversión por parte de estas Instituciones en Títulos Representativos del Capital de otras Empresas .....	143
<i>VII.</i> Su Operación de Redescuento .....	147
<i>VIII.</i> La Utilización de Intermediarios, Comisionistas o Auxiliares .....	149
<i>Capítulo VI.</i> Reglas y Medidas de Seguridad y Protección .....	151

I.	El Fondo de Apoyo Preventivo a Las Instituciones de Banca Múltiple .....	155
II.	El Secreto Bancario .....	159
<i>Capítulo VII.</i>	La Inspección y Vigilancia de Las Instituciones de Crédito .....	163
I.	La Comisión Nacional Bancaria, su Estructura.	163
II.	La Comisión Nacional Bancaria, sus Funciones.	167
<i>Capítulo VIII.</i>	Sus Artículos Transitorios .....	169
<i>Capítulo IX.</i>	El Gobierno Federal en estas Leyes Reglamentarias .....	173

### PARTE QUINTA

<i>Capítulo Unico.</i>	La Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito del 21 de Diciembre de 1984, Publicada el 14 de Enero de 1985 .....	177
<i>Capítulo I.</i>	Las casas de cambio .....	183

### PARTE SEXTA

<i>Capítulo I.</i>	Crítica de las Leyes Reglamentarias del Servicio Público de Banca y Crédito .....	189
<i>Capítulo II.</i>	Palabras Finales .....	193

### BIBLIOGRAFIA

CONSULTA CONCRETA, TEXTOS LEGALES .....	197
CONSULTA GENERAL .....	199