

Empaste No 10223.

HERNAN VILLAMARIN GUTIERREZ

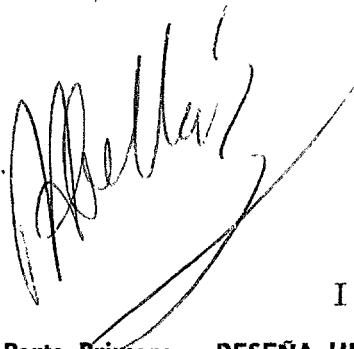
EVOLUCION DEL DERECHO BANCARIO
ESTUDIO GENERAL Y LEGISLACION COLOMBIANA



1972



Distribuidores exclusivos
LIBRERÍA TEMIS
Bogotá-Colombia.



INDICE

Parte Primera. - RESEÑA HISTORICA

CAPITULO I	Primeras manifestaciones de las actividades bancarias	3
	Los primeros banqueros. - Los templos prestamistas.	
CAPITULO II	Los banqueros en el Derecho Romano . . .	7
	Primeras operaciones bancarias. - Contabilidad.	
CAPITULO III	Los banqueros en la Edad Media	11
	Primeras leyes bancarias. - El poder del dinero. - Los Fugger. - La primera bolsa de cambio. - Inglaterra. - Francia. - Primeras operaciones bancarias. - Compensación y canje.	
CAPITULO IV	Etimología de la palabra banco	19

Parte Segunda. - LA BANCA MODERNA

CAPITULO I	Evolución de la banca	23
CAPITULO II	Transformación de los bancos de depósito en bancos de emisión	27
CAPITULO III	Clasificaciones y división de los bancos . . .	31
CAPITULO IV	Síntesis de las funciones principales de los bancos en la economía capitalista	37
	Funciones de los bancos privados o de Crédito común: 1) Como creadores de medios de pago; 2) Como organismos de transformación del ahorro en capital; 3) Como organismos de distribución del crédito.	
	LEYES QUE GOBIERNAN EL CREDITO	
	4) Como mandatarios de pagos y cobros entre plantas distintas; 5) Cajas de seguridad y depósito de valores en custodia; 6) Giros y transferencias; 7) Como agentes de valores al cobro o para ser negociados; 8) Como administradores de inmuebles; 9) Como agentes recaudadores de rentas.	
	FUNCIONES DE LOS BANCOS DE CREDITO ESPECIAL	42
	BANCOS DE CREDITO INMOBILIARIO O HIPOTECARIO	42

CAPITULO V	Operaciones de la banca moderna	47
	Operaciones pasivas.	
CAPITULO VI	Definiciones de bancos	53
CAPITULO VII	Ley de la concentración capitalista de los bancos	57
	Procesos de la concentración bancaria. - Concentración previa. - Expansión consecuencial posterior.	

Parte Tercera. - LA BANCA CENTRAL

CAPITULO I	Orígenes y causas que la determinaron. - Los primeros Bancos Centrales	65
	El Banco de Inglaterra. - El Banco de Suecia. El Banco de Francia. - El Banco de Alemania. El Banco de España. - El Banco Ruso. - Banca Central en EE. UU. de Norteamérica.	
	TEORIA CLASICA DE LA BANCA CENTRAL	72
CAPITULO II	Características especiales de la Banca Central. Sus fines	75
CAPITULO III	Funciones principales de la Banca Central	77
CAPITULO IV	A) El Banco Central como emisor	81
	Breve síntesis de la moneda. - El billete. - Clasificación de la moneda. - El patrón oro. - Modalidades. - La Ley de Gresham. - Teoría cuantitativa de la moneda. - Sistema de cobertura y convertibilidad de los billetes; su evolución. - Sistemas de cobertura. - Primero Sistema del límite fiduciario. - Segundo. Sistema del tope fiduciario periódicamente regular, o sistema contingente. - Tercero. El sistema proporcional. - Cuarto. Sistema de porcentaje mínimo. - Quinto. La cobertura libre para lo no cubierto en oro. - Evolución de las reservas.	
CAPITULO V	El Banco Central como banco público, intervenido por el Estado	99
CAPITULO VI	B) El Banco Central guardián de reservas	103
	Origen de las reservas. - El Banco Central, guardián de las reservas metálicas e internacionales del país. - El Banco Central, guardián de las reservas de los bancos mercantiles. - Las nuevas tendencias. - Los medios de pago.	
CAPITULO VII	C) El Banco Central, banco de bancos. - Redescuento, prestamista de última instancia.	111
	El redescuento. - Prestamista de última instancia.	

ESTUDIO ESPECIAL. - PARTE CUARTA

CAPITULO I	Reseña histórica de la evolución bancaria en Colombia	267
	PRIMER PERIODO.	
	BANCO DE BOGOTA.	
CAPITULO II	Segundo período de 1870 a 1923	277
	BANCO NACIONAL.	
	LIQUIDACION.	
	BANCO CENTRAL DE COLOMBIA.	
	Tercer período. - Misión Kemmerer.	
CAPITULO III	Banco de la República - Ley 25 de 1923	287
	Breve síntesis de la situación económica en 1923. - Ley 25 de 1923. - Orgánica del Banco de la República.	
CAPITULO IV	Constitución - Creación - Personería jurídica Duración - Domicilio	293
	Cómo se operan las reformas de los estatutos del Banco de la República. - Quiebra y disolución. - Duración del Banco. - Capital, acciones y accionistas. - El Estado vende sus acciones.	
CAPITULO V	Junta Directiva	303
	Funciones que cumple la Junta Directiva. - Comité especializado en asuntos monetarios. - Del Gerente y demás personal de ejecución. - Liquidación de utilidades. - Destinación por el Estado de sus dividendos. - Funciones que cumple el Banco de la República después de reforma de 1951. - A) El Banco de la República Banco de emisión. - Cobertura de las emisiones y convertibilidad de los billetes. - Convertibilidad de los billetes. - Su poder liberatorio. - Convertibilidad. - B) El Banco de la República guardián de las reservas. - Reservas de los bancos de crédito privados. - Sanciones por descaje. - Breve estudio del encaje. - C) El Banco de la República, banco de Bancos. - Redescuento. - Régimen legal de 1923. - La actual política de préstamos y descuentos.	
	CREDITO NETO AL GOBIERNO NAL.	
	CREDITO AL SECTOR PRIVADO.	
	CREDITO A BANCOS COMERCIALES.	
	D) El Banco de la República organismo de compensación. - E) El Banco de la República organismo regulador del crédito. - Control del	

crédito. - A) Control cualitativo. - B) Control cuantitativo. - F) El Banco de la República banquero, consejero y asesor financiero del Gobierno. - Préstamos al Gobierno. - Agente fiscal. - Consejero. - El Banco de la República organismo de control de cambios. - Legislación actual. - Régimen de cambios. - Decreto Ley Nº 444 de 1967 (Marzo 22). - Fallo de la Honorable Corte Suprema de Justicia sobre la Junta Monetaria y la calidad de servicio público de la banca privada. - Decreto número 1593 de 1959 (junio 6). - Análisis crítico del Banco de la República. - Etapas del Banco de la República. - Decreto número 0756 de 1951 (abril 5). - Decreto número 2057 de 1951 (octubre 2). - III Etapa del Banco de la República. - Proyectos de nacionalización del Banco de la República. - Proyecto de Ley Nº 49. Otros proyectos de nacionalización del Emisor. - Ponencia del Senador Hernando Durán Dussán. - Junta Monetaria. - Ley 21 de 1963 (agosto 20).

Parte Quinta. - DEL DERECHO BANCARIO COLOMBIANO

CAPITULO I	El Derecho Bancario: concepto, características, dependencia del Derecho Mercantil y fuentes	565
	Fuentes del Derecho Bancario.	
CAPITULO II	Constitución de las instituciones bancarias de crédito privado u ordinario	574
	Liquidación y suspensión voluntaria de los bancos, sucursales o agencias. - Administración de los bancos comerciales. - Superintendencia Bancaria. - Banco Central Hipotecario. Banco Agrícola Hipotecario. - Caja Colombiana de Ahorros. - Banco Popular. - Bancos Prendarios Municipales. - Banco Cafetero. - Cajas de Ahorros y Secciones de Ahorros Bancarias. - Las Cajas de Ahorros no bancarias.	
CAPITULO III	Operaciones de crédito y bancarias. - Clases y división de las operaciones. - Plan de estudio para el Derecho Bancario Colombiano . .	616
CAPITULO IV	Operaciones bancarias pasivas	621
	De la emisión de obligaciones bancarias seriales. - Emisión de títulos no seriales. - Del Redescuento pasivo. - Emisión de cartas de crédito.	

CAPITULO V	Operaciones bancarias activas	638
	Teoría general de la apertura del crédito. - Crédito con garantía.	
CAPITULO VI	Operaciones bancarias accesorias o neutrales	648
CAPITULO VII	De los títulos de crédito bancario	653
	Clasificación de cheques. - La letra de cambio. - El pagaré. - Otros títulos bancarios. - Cédulas de capitalización y bonos de inversión.	
CAPITULO VIII	Normas y reglamentaciones adjetivas de la banca colombiana	664
	Avales y garantías. - Depósitos en moneda extranjera. - Encaje sobre exigibilidades en moneda colombiana. - Cupos de crédito y redescuentos en el Banco de la República. - Cupos especiales de crédito y créditos especializados. - Crédito de fomento. - Síntesis de las normas que rigen el crédito de fomento. - Fomento agropecuario. - Fondo de inversiones privadas. - Fondo Financiero Industrial. - Créditos para la educación. - Préstamos y redescuentos a cooperativas.	
CAPITULO IX	La industria bancaria servicio público	685
	Bancos cooperativos. - Los bancos cooperativos en Colombia. - Caja Popular Cooperativa Ltda.	
CAPITULO X	La reforma bancaria en Colombia	695
	Bases fundamentales de una reforma bancaria. - Reglamento a los capitales extranjeros.	

APENDICE :

DE LOS CONTRATOS BANCARIOS	725
EPILOGO	733