

JORGE BARRERA GRAF

NUEVA LEGISLACIÓN BANCARIA

Breves comentarios sobre las dos Leyes
del 14 de enero de 1985



EDITORIAL PORRÚA, S. A.
AV. REPUBLICA ARGENTINA, 15
MÉXICO, 1985

NUEVA LEGISLACIÓN BANCARIA

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES JURÍDICAS

SERIE A: FUENTES

b) Textos y Estudios Legislativos, núm. 58

OBRAS DE INVESTIGADORES DEL INSTITUTO
PUBLICADAS POR

EDITORIAL PORRÚA, S. A.

La Constitución Mexicana de 1917. JORGE CARPIZO.

Historia del Derecho Romano y de los Derechos Neorromanistas. (De los orígenes a la alta Edad Media). BEATRIZ BERNAL y JOSÉ DE JESÚS LEDESMA.

Aportaciones jurídicas a la sociología del trabajo. SANTIAGO BARAJAS.

La formación del Estado Mexicano. CARPIZO, GONZÁLEZ NAVARRO, LEMOINE, LIRA, MATUTE, MORENO, REYES HEROLES, ROSENZWEIG, SAN JUAN, TORRE VILLAR.

La reforma de la legislación mercantil. CERVANTES AHUMADA, WITKER, BARRERA GRAF, ALVAREZ SOBERANÍS, ABASCAL, DÍAZ BRAVO, ESQUIVEL VÁZQUEZ ARMINIO, LABARIEGA VILLANUEVA, LEÓN, ZAMORA-PIERCE, AARUN TAME.

Manual de derecho administrativo del trabajo. SANTIAGO BARAJAS.

La Constitución Mexicana: Rectoría del Estado y Economía Mixta. ALVAREZ DEL CASTILLO, BARQUÍN ALVAREZ, BORJA, CAMACHO, CAMPILLO SÁENZ, CARRILLO FLORES, CHÁVEZ PADRÓN, ELÍAS CALLES, FEX-ZAMUDIO, GONZÁLEZ OROPEZA, KAPLAN, LABASTIDA, LARA SÁENZ, MADRAZO, MARTÍNEZ BÁEZ, NORIEGA CANTÚ, OROZCO HENRÍQUEZ, RAMÍREZ REYNOSO, REYES HEROLES, RIVA PALACIO, RUIZ DUEÑAS, RUIZ MASSIEU, SÁENZ ARROYO, SALINAS DE GORTARI, SÁNCHEZ BRINGAS, SAYEG HELÚ, SUÁREZ, DÁVILA, VALDEZ ABASCAL, VALADÉS, ZERTUCHE MUÑOZ, ZORRILLA MARTÍNEZ.



UNIVERSIDAD
NACIONAL
AUTÓNOMA
DE
MÉXICO



INSTITUTO
DE
INVESTIGACIONES
JURÍDICAS

JORGE BARRERA GRAF

NUEVA LEGISLACIÓN BANCARIA

**Breves comentarios sobre las dos Leyes
del 14 de enero de 1985**



EDITORIAL PORRÚA, S. A.
AV. REPÚBLICA ARGENTINA, 15
MÉXICO, 1985

Primera edición: 1985

Copyright © 1985

JORGE BARRERA GRAF

Instituto de Investigaciones Jurídicas
Torre II de Humanidades, 4º piso
Ciudad Universitaria, 04510 México, D. F.

Esta edición y sus características son propiedad de la
EDITORIAL PORRÚA, S. A.
Av. República Argentina, 15. 06020, México, D. F.

Queda hecho el depósito que marca la ley

Derechos Reservados

ISBN 968-452-087-5

IMPRESO EN MÉXICO
PRINTED IN MEXICO

*A Julio Scherer,
con cariño y admiración*

ABREVIATURAS

AF	Arrendadoras Financieras.
AGD	Almacenes Generales de Depósito.
B de M	Banco de México.
Bancos	Las SNC.
C. Civ. D. F.	Código Civil para el Distrito Federal.
C. de Co.	Código de Comercio.
CNB	Comisión Nacional Bancaria y de Seguros.
CNIE	Comisión Nacional de Inversiones Extranjeras.
CNV	Comisión Nacional de Valores
<i>D.O.</i>	<i>Diario Oficial.</i>
E de M	Exposición de Motivos de la LRSPB o de la LOA.
Ley anterior	Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito de 1982.
LGSM	Ley General de Sociedades Mercantiles.
LIC	Ley de Instituciones de Crédito y Organizaciones Auxiliares de 1941.
LIF	Ley Federal de Instituciones de Fianzas.
LIS	Ley General de Instituciones de Seguros.

LMV	Ley del Mercado de Valores.
LOA	Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (D.O. 14/I/85).
LRSPB o Nueva Ley	Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito (D.O. 14/I/85).
LTOC	Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.
LSI	Ley de Sociedades de Inversión.
OAC	Organización Auxiliar de Crédito (Organizaciones Auxiliares de Crédito).
OANC	Organizaciones Auxiliares Nacionales de Crédito.
SA	Sociedad Anónima (o Sociedades Anónimas).
S. de R. L.	Sociedad de Responsabilidad Limitada.
SH	Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
SNC	Sociedad Nacional de Crédito (o Sociedades Nacionales de Crédito).
Uniones	Uniones de Crédito.

Í N D I C E

Abreviaturas	9
1. Nuevas leyes	11

PRIMERA PARTE

LA LEY REGLAMENTARIA DEL SERVICIO PÚBLICO DE BANCA Y CRÉDITO

2. Estructura de la LRSPB	12
3. Sistema legal de la banca	13
4. Ventajas de la ley vigente respecto a la legislación de-rogada	13
5. Defectos de la LRSPB	15
6. Banca múltiple y banca de desarrollo	15
7. Semejanzas entre ambas especies de instituciones	17
8. Diferencias entre ambas especies de banca	17
9. Sociedades nacionales de crédito	23
10. Transmisión de los certificados de aportación	27
11. Reglas generales de operación	27
12. Operaciones pasivas	33
13. Operaciones activas	35
14. Servicios bancarios	38
15. Disposiciones generales	42
16. Contabilidad	45
17. Prohibiciones	45
18. Sanciones administrativas	46
19. Delitos	47
20. De la protección de los intereses del público	48
21. Comisión Nacional Bancaria y de Seguros	48

SEGUNDA PARTE

LA LEY GENERAL DE ORGANIZACIONES
Y ACTIVIDADES AUXILIARES DEL CRÉDITO

22. Carácter y atributos de la LOA	51
23. Las organizaciones auxiliares	52
24. Actividades auxiliares	52
25. Sistema legal de las organizaciones auxiliares y de las casas de cambio	56
26. Estructura de la LOA	58
27. Ventajas de la LOA	66
28. Operaciones de los almacenes generales de depósito ..	69
29. Arrendamiento financiero	71
30. Operaciones de las uniones de crédito	73
31. Disposiciones comunes a las OAC	74

ANEXOS

Anexo 1: Fragmento del artículo 28 de la Constitución general de la República	79
Anexo 2: Ley Reglamentaria del Servicio Público de Ban- ca y Crédito	81
Anexo 3: Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito	133

SE TERMINÓ DE IMPRIMIR ESTA OBRA
EL DÍA 11 DE OCTUBRE DE 1985, EN LOS TALLERES

IMPRESA ALDINA

ROSELL Y SORDO NORIEGA, S. DE R. L.
Obrero Mundial N° 201 - 03100 México, D. F.

LA EDICIÓN CONSTA DE 2 000 EJEMPLARES
MÁS SOBANTES PARA REPOSICIÓN.