

## OBJETIVOS DEL CONGRESO

El Derecho bancario ha sufrido importantes cambios en los últimos años en un intento por remediar determinados problemas ya recurrentes. En el aspecto institucional se han acometido reformas para fortalecer las condiciones de solvencia de las entidades de crédito y para mejorar la gestión de las crisis bancarias. Además, se ha prestado atención al denominado sistema bancario paralelo o *Shadow banking*, que plantea riesgos para el mercado, pero también ofrece cauces alternativos de financiación empresarial. Lo mismo ocurre con las denominadas *Fintechs*, nuevos operadores que, con una base tecnológica muy desarrollada, se dedican a prestar o a intermediar en la prestación de servicios financieros.

El sistema bancario también es foco de atención desde la perspectiva de la prevención del fraude fiscal, que requiere de la mejora del acceso a la información sobre cuentas bancarias situadas en el extranjero –en especial en los paraísos fiscales– y de los mecanismos de cooperación entre las autoridades tributarias nacionales.

En el ámbito contractual se observa una creciente litigiosidad, sintomática de que el sistema de protección del cliente bancario y del usuario de servicios financieros resulta cuanto menos mejorable. La impugnación masiva de determinadas cláusulas (de redondeo, suelo, intereses de mora o vencimiento anticipado), así como las numerosas demandas de nulidad de los contratos o de responsabilidad por los daños producidos por una deficiente información, ponen de manifiesto que los mecanismos establecidos para promover la transparencia de las operaciones no son del todo eficaces, en especial cuando el negocio bancario se desplaza hacia el terreno del mercado de valores, mediante la colocación entre la clientela bancaria tradicional de productos de inversión complejos, tales como productos estructurados o swaps.

En el Congreso participan académicos, profesionales, miembros de la judicatura y de la autoridad de supervisión, para propiciar un debate pluridisciplinar sobre la materia que resulte de interés tanto para los teóricos como para los prácticos del Derecho, todo ello a la luz de las últimas reformas legislativas y de las que están en ciernes.

## ORGANIZA

Departamento de Derecho Mercantil “Manuel Broseta Pont” de la Universitat de València.

Proyecto de I+D: La regulación del Shadow banking, de la contratación bancaria y de la protección del cliente: el nuevo horizonte normativo de la actividad bancaria [DER2013-48707-R]. Financiado por el Ministerio de Economía, Industria y Competitividad.



## COMITÉ CIENTÍFICO

Prof. Dr. Vicente Cuñat Edo  
Prof. Dr. Juan Sánchez-Calero Guilarte  
Prof. Dr. Luis Miranda Serrano  
Prof. Dr. Juan Ignacio Ruiz Peris  
Prof. Dra. Josefina Boquera  
Prof. Dra. Reyes Palá Laguna  
Prof. Dr. Antonio Sotillo Martí  
Prof. Dr. Jesús Olavarría Iglesia

Prof. Dr. Rafael Marimón Durá  
Prof. Dr. Jaume Martí Miravalls  
Prof. Dra. Evelyne Clerc  
Prof. Dr. Giovanni M. Caruso  
Prof. Dr. Juan. A. Ureña Salcedo  
Prof. Alan Lederman  
Prof. Dr. Alberto García Moreno  
Prof. Dra. Mercedes Fuster Gómez

## SEDE | HORARIOS

Bolsa de Valencia  
C/ Libreros, 2 y 4  
46002 Valencia

Jueves, 26 Octubre. Sesión de mañana  
De 08:45 a 14:00 h

Jueves, 26 Octubre. Sesión de tarde  
De 16:00 a 18:30 h

Viernes, 27 Octubre. Sesión de mañana  
De 09:30 a 14:00 h

## PRECIOS | INSCRIPCIÓN

La cuota de inscripción es de 50€, que se liquidarán mediante ingreso o transferencia a la cuenta corriente:

UNIVERSITAT DE VALÈNCIA ES52 0049 6722 0020 1002 3456  
[\*La inscripción incluye la comida del jueves]

Están exentos de la cuota de inscripción quienes presenten comunicación al Congreso en los términos establecidos a tal efecto.

Los interesados han de enviar un e-mail a las siguientes dos direcciones: rafael.marimon@uv.es y jaime.marti@uv.es. Deben indicar su nombre, apellidos y D.N.I., universidad, despacho profesional o empresa a la que pertenecen, y adjuntar justificante de pago de la cuota de inscripción.

## PATROCINAN

Gedesco

ANSOFI  
Asociación Nacional de Sociedades Financieras

YURIS GROUP  
LEGAL

ASOCIACIÓN CONSUMIDORES Y USUARIOS  
APABANC

## COLABORA



AJUNTAMENT DE VALÈNCIA  
REGIDORIA DE PATRIMONI I RECURSOS CULTURALS

2017

CONGRESO INTERNACIONAL DE DERECHO BANCARIO

**Problemas recurrentes de los mercados financieros: financiación alternativa, gestión de la información y protección del cliente**

Director  
**Rafael MARIMÓN DURÁ**

Secretarios  
**Jaume MARTÍ MIRAVALLS**  
**Andrew O' FLYNN**

26 y 27 de octubre de 2017  
**VALENCIA**

17



UNIVERSITAT DE VALÈNCIA Facultat de Dret

Departament de Dret Mercantil  
“Manuel Broseta Pont”

**Problemas recurrentes de los mercados financieros: financiación alternativa, gestión de la información y protección del cliente**

**Director:**

**Rafael MARIMÓN DURÁ**

Profesor Titular de Derecho Mercantil acr. a Catedrático IP del Proyecto "Shadow Banking" de la Universitat de València

**Secretarios:**

**Jaume MARTÍ MIRAVALLS**

Profesor de Derecho Mercantil de la Universitat de València

**Andrew O' FLYNN**

Investigador del Departament de Derecho Mercantil de la Universitat de València

12:00 h **SEGUNDO PANEL**

**Financiación alternativa: Shadow banking y FinTech**

**Presentación: Prof. Dr. Jaume Martí Miravalls**

Secretario del Congreso

■ **PONENCIAS**

**Shadow banking y FinTech. Prof. Dr. Alberto J. Tapia Hermida.**

Catedrático de Derecho Mercantil de la Universidad Complutense de Madrid.

**Primeras experiencias de FinTech en España. D. Francisco Estevan Vitores.**

CEO Insomnia Bankia.

**ICOs: La emisión de criptomonedas como vía de financiación empresarial.**

**D. Xavier Foz Giralt.** Socio de Roca Junyent y Profesor Asociado de Derecho Mercantil en la Universidad Pompeu Fabra de Barcelona.

**Más Shadow: El uso de los activos depositados como garantía por el intermediario financiero. Profa. Dra. Reyes Palá Laguna.** Profesora acr. a Catedrática de Derecho Mercantil de la Universidad de Zaragoza.

14:00 h Comida

**Jueves 26. Sesión de tarde.**

16:00 h **TERCER PANEL**

**Paraísos fiscales e intercambio de información bancaria de trascendencia tributaria**

■ **PONENCIAS**

**Nuevas instrumentas de intercambio automático de información bancaria en la lucha contra el fraude. Profa. Dra. Mercedes Fuster Gómez.** Profesora Derecho Financiero y Tributario de la Universitat de València.

**Atacando cuentas ocultas: la experiencia norteamericana. Mr. Alan Lederman.** Lawyer. Tax & International Law. Shareholder of law firm GUNSTER, Miami.

**Las paraísos fiscales. Prof. Dr. Alfredo García Prats.** Catedrático de Derecho Financiero y Tributario de la Universitat de València.

**La obligación de declarar los bienes del extranjero. Recientes aportaciones y perspectivas de futuro. Prof. Dr. Alberto García Moreno.** Profesor Titular de Derecho Financiero y Tributario de la Universitat de València.

18:00 h Presentación de comunicaciones

18:30 h Actividad Cultural: Visita a la Lonja de los Mercaderes y el Consulado del Mar [siglo XV]

**Viernes 27. Sesión de mañana**

09:30 h **CUARTO PANEL**

**Contratación bancaria y protección del cliente**

**Presentación: Prof. Dr. Rafael Marimón Durá**

Director del Congreso

■ **PONENCIAS**

**Los cambios en el negocio bancario y su repercusión en el sistema de protección del cliente. Prof. Dr. Rafael Marimón Durá.** Profesor Titular de Derecho Mercantil acr. a Catedrático por la Universitat de València. I.P. Proyecto sobre Shadow banking.

**El control de transparencia frente a prácticas engañosas en el sector bancario. Prof. Dr. Luis Miranda Serrano.** Catedrático de Derecho Mercantil de la Universidad de Córdoba.

**Control de contenido y abusividad. Prof. Dr. Javier Pagador López.** Profesor Titular de Derecho Mercantil de la Universidad de Córdoba.

**Las acciones colectivas en Europa: experiencia comparada. Profa. Dra. Marta Otero Crespo.** Profesora de Derecho Civil de la Universidad de Santiago de Compostela.

11:15 h Pausa café

11:45 h **QUINTO PANEL**

**Comercialización irregular de servicios bancarios y productos financieros**

**Presentación: Prof. Dr. Juan Ignacio Ruiz Peris**

I.P. del Programa Prometeo sobre Redes Empresariales

■ **PONENCIAS**

**Comercialización de productos financieros por entidades de crédito y MiFID II. Prof. Dr. Juan Sánchez-Calero Guilarte.** Catedrático de Derecho Mercantil de la Universidad Complutense de Madrid.

**Responsabilidad por incumplimiento de las obligaciones de información precontractual. Excm. Sr. Dña. Mª Angeles Parra Lucán.** Magistrada del Tribunal Supremo.

**El modelo de gestión de reclamaciones del Banco de España: Necesidad de revisión y posibles cambios. Dña. Nieves Prieto Lavín.** Responsable de la Unidad de Criterios de Buenas Prácticas. Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España.

13:30 h Presentación de comunicaciones

26 y 27 de octubre de 2017

**Jueves 26. Sesión de mañana**

08:45 h Acreditación y entrega de documentación

09:00 h Presentación e inauguración del Congreso

**Prof. Dr. Rafael Marimón Durá.** Director del Congreso

**D. Vicente Olmos Ibáñez.** Presidente de la Bolsa de Valencia

09:15 h **PRIMER PANEL**

**Reflexiones sobre la regulación del sector bancario**

■ **PONENCIAS**

**Discrecionalidad administrativa y regulación bancaria. Prof. Dr. José María Baño León.** Catedrático de Derecho Administrativo de la Universidad Complutense de Madrid.

**La intervención administrativa en el sistema bancario. Prof. Dr. Juan A. Ureña Salcedo.** Profesor Titular de Derecho Administrativo de la Universitat de València.

**Droit de la concurrence dans le secteur bancaire. Profa. Dra. Evelyn Clerc.** Catedrática de Derecho de la Competencia y de Derecho Europeo. Decana de la Facultad de Derecho de la Universidad de Neuchâtel.

**La gestión de las crisis bancarias en Italia. Prof. Dr. Giovanni M. Caruso.** Profesor de Derecho Administrativo de la Universidad de Calabria.

11:30 h Pausa café

14:00 h **CLAUSURA**

**Ilma. Sra. Dña. Mª Elena Olmos Ortega**

Decana de la Facultad de Derecho de Valencia

**Prof. Dr. Francisco González Castilla**

Director del Departamento de Derecho Mercantil "Manuel Broseta Pont"

**Problemas recurrentes de los mercados financieros: financiación alternativa, gestión de la información y protección del cliente**

Director

**Rafael MARIMÓN DURÁ**

Secretarios

**Jaume MARTÍ MIRAVALLS**

**Andrew O' FLYNN**