

**EUROPEAN PUBLIC LAW SERIES
BIBLIOTHÈQUE DE DROIT PUBLIC EUROPÉEN**

VOLUME XVIII

**EL NUEVO MARCO COMUNITARIO
DE LA POLÍTICA DE AGUAS:
LA DIRECTIVA 2000/60/CE**

FRANCISCO DELGADO PIQUERAS

**LA CREACIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO
EN ESPAÑA Y SU ACTUACIÓN TRANSFRONTERIZA**

**La influencia del derecho público bancario
europeo en la normativa española**

MANUEL JESÚS MARÍN LÓPEZ

**Esperia Publications Ltd
London**

VOLUME EDITING SECRETARIAT / SECRÉTARIAT D'ÉDITION DU VOLUME
Katerina Papanikolaou, BA Greek Literature, National and Capodistrian University of Athens
Isabel Ramos, Research Associate, EPLC
Letizia Tampone, Editions and Documentation Unit, EPLC

ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ / EUROPEAN PUBLIC LAW CENTER
Achaiou 16, 106 75 Kolonaki, Athens, Greece
Tel.: 30 1 72 58 801, 72 93 103 / Fax: 30 1 72 58 040
E-mail: info@eplc.gr / Internet: <http://www.eurplc.org>

ISBN: 960-8057-11-6
SET: 960-8057-10-8

First edition / Première édition: November 2001/ novembre 2001

© Copyright by ESPERIA Publications Ltd.
Director: St. Manoussos
Galla House 695 High Road
North Finchley
London N12 0BT
England

DISTRIBUTION / DIFFUSION
BRUYLANT
67, Rue de la Régence
B 1000 Bruxelles
Fax: 322-512 52 18

Printed in Greece / Imprimé en Grèce

**LA CREACIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO
EN ESPAÑA Y SU ACTUACIÓN TRANSFRONTERIZA**

**La influencia del derecho público bancario
europeo en la normativa española**

MANUEL JESÚS MARÍN LÓPEZ

ÍNDICE

ABREVIATURAS.....	VII
I. LA ORDENACIÓN DEL CRÉDITO EN LA UNIÓN EUROPEA	IX
1. Principios de derecho público bancario en el Tratado de Roma.....	IX
2. El derecho derivado europeo sobre derecho público bancario	XI
A) La "armonización de lo esencial" como enfoque central de la integración bancaria comunitaria	XI
B) Las Directivas más relevantes	XII
C) Proyectos comunitarios	XVI
3. Normativa europea sobre creación de entidades de crédito, control y actuación transfronteriza. Rasgos generales	XVI
A) La licencia bancaria única	XVII
B) La lista de actividades bancarias	XVIII
C) El control de la actividad bancaria	XIX
D) El marco regulador de la solvencia bancaria.....	XIX
II. LA NORMATIVA REGULADORA DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO EN ESPAÑA.....	XXI
1. La normativa anterior a la adhesión de España a la CEE	XXI
2. La adhesión de España a la CEE y el Real Decreto Legislativo 1298/1986, de 28 de junio	XXII
3. Transposición al derecho español de la normativa europea sobre entidades de crédito. En particular, la Ley 3/1994, de 14 de abril, por la que se adapta la legislación española en materia de entidades de crédito a la Segunda Directiva de Coordinación Bancaria.....	XXVIII
III. LA CREACIÓN DE ENTIDADES DE CRÉDITO EN ESPAÑA	XXXIII
1. La entidad de crédito.....	XXXIII
A) Concepto y actividades propias.....	XXXIII
B) Entidad de crédito, entidad financiera, establecimiento financiero y establecimiento financiero de crédito	XXXVI
2. La creación de entidades de crédito	XXXVII
A) Normativa general	XXXVII

B) Normativa específica para las distintas entidades de crédito ...	XXXIX
a) Creación de entidades bancarias.....	XXXIX
b) Creación de cajas de ahorros	XLII
c) Creación de cooperativas de crédito.....	XLIII
d) Creación de establecimientos financieros de crédito.....	XLVII
3. Apertura de nuevas oficinas	XLVIII
IV. LA ACTUACIÓN TRANSFRONTERIZA DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO	LI
1. Actuación en España de entidades de crédito extranjeras	LI
A) La apertura de sucursales	LI
a) Por entidades de crédito de otro Estado de la Unión Europea .	LII
b) Por entidades de crédito de otros países	LIII
B) La libre prestación de servicios.....	LIV
C) Actuación mediante un establecimiento financiero	LIV
D) Actuación mediante otras entidades de crédito	LV
E) Las oficinas de representación en España.....	LVI
2. Actuación de las entidades de crédito españolas en el extranjero	LVII
A) Apertura de sucursales	LVII
a) En Estados miembros de la Unión Europea	LVII
b) En otros Estados	LVIII
B) Libre prestación de servicios.....	LVIII
C) Actuación mediante un establecimiento financiero	LIX
D) Actuación mediante otras entidades de crédito	LIX
E) Oficinas de representación en el extranjero	LXI
3. Los agentes de entidades de crédito.....	LXI
RESÚMENES	LXIII
BIBLIOGRAFÍA.....	LXVII