



EMPRESARIAL

29

ESPECIALISTA EN MEDIOS DE PAGO

PRESENTACIÓN.

Este curso está orientado a obtener un conocimiento sobre la práctica bancaria de los medios de pago en España.

Con un sentido muy práctico, el curso está realizado en base a responder las 100 preguntas más frecuentes entorno a la normativa, práctica y uso de cada medio, resultando un itinerario ameno y esclarecedor que consigue el conocimiento fundamentado de la materia tratada, centrandolo al alumno en lo realmente esencial.

La guía de estudio aporta resúmenes de la materia y centra la atención aún más sobre los aspectos fundamentales a retener, fijando los conceptos y resaltando lo realmente importante.

DESTINATARIOS.

- Titulados universitarios y profesionales que deseen conocer en profundidad el funcionamiento de la gestión de pagos de una empresa.
- Empleados de las propias empresas que deseen ampliar y cimentar sus conocimientos profesionales, de cara a promocionarse internamente.

OBJETIVOS.

Se tratan en profundidad los cheques, pagarés, domiciliaciones, efectos de comercio, transferencias, etc., su tráfico bancario, compensación interbancaria y actuación de las entidades de crédito.

También se abordan temas de negociación de estos instrumentos de las empresas con las entidades bancarias.

ACREDITACIONES.

Al finalizar el curso, y una vez superados los exámenes, el Alumno obtiene:



- Diploma y Certificado de Profesionalidad, expedidos por CENPROEX, con el número de horas lectivas y de prácticas cursadas, así como las calificaciones obtenidas.

CONTENIDO.

MÓDULO I. CHEQUES.

- Tema 1. ¿Qué características tienen los cheques, normalización y regulación?
- Tema 2. ¿Cómo se denominan las personas que intervienen en el cheque?
- Tema 3. ¿Cuál es el plazo para presentar un cheque al pago y qué consecuencias tiene no cumplirlo?
- Tema 4. ¿Qué efectividad tienen los cheques postdatados y antedatados?
- Tema 5. ¿Cómo se realiza el proceso de cobro por los bancos?
- Tema 6. ¿Qué implica el cruzado general y especial en el cheque. Cheque para abonar en cuenta?
- Tema 7. ¿Puede revocarse el pago de un cheque?
- Tema 8. ¿Es obligatorio el pago parcial de un cheque?
- Tema 9. ¿Cómo actuar ante la sustracción, extravío o falsificación de un cheque?
- Tema 10. ¿Qué implica la conformidad de un cheque. Es posible la conformidad telefónica?
- Tema 11. ¿Cuándo se pueden trincar los cheques y responsabilidades?
- Tema 12. ¿Cuáles son los plazos bancarios para responder a las incidencias?
- Tema 13. ¿Cuáles son las cláusulas que puede contener un cheque?
- Tema 14. ¿Qué cheques tributan por el IAJD y cómo se paga?
- Tema 15. ¿Qué efectos produce el endoso de un cheque?
- Tema 16. ¿Qué consecuencias tiene emitir un cheque «no a la orden»?
- Tema 17. ¿Qué es una rueda de talones?
- Tema 18. ¿Qué es un cheque bancario, qué tipos hay y cuáles son sus características?
- Tema 19. ¿Qué son los cheques garantizados?
- Tema 20. ¿Qué consecuencias y acciones se derivan del impago de cheques?
- Tema 21. ¿Cuáles son las fechas valor aplicables de cargo y abono?
- Tema 22. ¿Cómo negociar las condiciones aplicables?
- Tema 23. ¿Es delito librar cheques sin fondos?

MÓDULO II. PAGARÉS.

- Tema 24. ¿Qué características tienen los pagarés, su normativa y normalización?
- Tema 25. ¿Cómo se denominan las personas que intervienen en un pagaré?
- Tema 26. ¿Cuál es el plazo para presentar un pagaré al pago y cuál es la consecuencia de no cumplirlo?



Tema 27. ¿Qué podemos hacer ante la sustracción o extravío de un pagaré?

Tema 28. ¿Cuáles son las cláusulas que puede contener un pagaré?

Tema 29. ¿Qué implica emitir un pagaré «no a la orden»?

Tema 30. ¿Qué efectos produce el endoso de un pagaré?

Tema 31. ¿Que consecuencias y acciones se derivan del impago de pagarés?

Tema 32. ¿Cuáles son las fechas valor aplicables de cargo y abono?

Tema 33. ¿Cuál es la tributación de los pagarés?

Tema 34. ¿Puede pagarse un pagaré parcialmente?

Tema 35. ¿Cuál es el plazo de ejecución y abono de transferencias en España, en la Unión Europea y al extranjero?

MÓDULO III. TRANSFERENCIAS.

Tema 36. ¿Qué ocurre si una entidad ejecuta una orden de transferencia con retraso?

Tema 37. ¿Qué es una transferencia para abono directo en cuenta?

Tema 38. ¿Cómo se puede reclamar una orden de transferencia cursada erróneamente?

Tema 39. ¿Qué ocurre cuando una transferencia no puede ser abonada?

Tema 40. ¿Que son traspasos, transferencias interiores, directas, indirectas, giros y órdenes de abono?

Tema 41. ¿Cómo funcionan las transferencias Banco de España?

Tema 42. ¿Cuáles son las fechas valor aplicadas en el cargo y abono de las transferencias?

Tema 43. ¿Es posible cobrar gastos dobles en las transferencias?

Tema 44. ¿Qué aspectos pueden negociarse en las transferencias?

MÓDULO IV. EFECTOS DE COMERCIO.

Tema 45. ¿Qué tipos de documentos se consideran efectos de comercio?

Tema 46. ¿Cómo se denominan las personas que intervienen en la letra de cambio?

Tema 47. ¿Qué consecuencias tiene la aceptación?

Tema 48. ¿Qué efectos produce el endoso de una letra de cambio?

Tema 49. ¿Qué se consideran efectos domiciliados y no domiciliados, y qué es la domiciliación plena?

Tema 50. ¿Cuál es el plazo de presentación al pago y el protesto?

Tema 51. ¿Qué es el truncamiento de efectos?

Tema 52. ¿Qué efectos pueden truncarse y cuáles no?

Tema 53. ¿Cuál es la clasificación de los efectos según su trámite interbancario?



Tema 54. ¿Con qué anticipación las entidades de crédito deben presentar los efectos por compensación, según de qué tipo se trate?

Tema 55. ¿Cómo se realiza la gestión de cobro a través del circuito bancario?

Tema 56. ¿Qué es y qué implica el doble circuito de compensación?

Tema 57. ¿Se admite presentar los efectos al cobro vencidos? ¿Qué es el vencimiento base de presentación en la práctica bancaria?

Tema 58. ¿Cuál es el plazo bancario para la devolución de un efecto?

Tema 59. ¿Qué implica el impago de una letra de cambio y otros efectos de comercio?

Tema 60. ¿Puede pagarse parcialmente un efecto?

Tema 61. ¿Qué es una letra de resaca?

Tema 62. ¿Cuáles son las cláusulas que se pueden insertar en un efecto y cuándo se consideran sin gastos?

Tema 63. ¿Puede cambiar el tenedor la cláusula sin gastos?

Tema 64. ¿Cuál es la tributación de los efectos de comercio?

Tema 65. ¿Qué es el papel de colusión y las letras de favor?

Tema 66. ¿Cuáles son las condiciones generales del descuento?

Tema 67. ¿Es una buena práctica bancaria las retenciones de saldo en las remesas de efectos?

Tema 68. ¿Cuáles son las fechas de valoración aplicables?

Tema 69. ¿Qué implica el aval en la letra de cambio y cómo formalizarlo?

MÓDULO V. ADEUDOS POR DOMICILIACIÓN.

Tema 70. ¿Cómo afrontar la negociación de condiciones?

Tema 71. ¿Cuál es la definición de adeudo por domiciliación?

Tema 72. ¿Qué personas intervienen en un adeudo por domiciliación y cómo se desarrolla esta operación?

Tema 73. ¿Es necesaria la orden de domiciliación?

Tema 74. ¿Pueden los adeudos dirigirse a personas distintas del titular de la cuenta?

Tema 75. ¿Cuál es el plazo de devolución de los adeudos por domiciliación?

Tema 76. ¿Qué ocurre si queremos devolver un adeudo fuera de plazo?

Tema 77. ¿Cómo afrontar la negociación de las comisiones y gastos?

Tema 78. ¿Cuándo se produce la disponibilidad de los fondos? ¿Cuáles son las fechas de valoración aplicables a los adeudos por domiciliación?

MÓDULO VI. USOS Y HÁBITOS DE LOS MEDIOS DE PAGO.

Tema 79. ¿Cuál es la tendencia actual en el uso de los medios de pago?



Tema 80. ¿Cuáles son los hábitos de pago en otros países europeos?

Tema 81. ¿Cómo funciona la compensación interbancaria?

Tema 82. ¿Qué es el truncamiento?

Tema 83. ¿Qué es la declaración equivalente al protesto, y qué efectos produce?

Tema 84. ¿Qué son los registros de morosos y cuál es su normativa?

Tema 85. ¿Cómo funciona el Registro de Aceptaciones Impagadas?

Tema 86. ¿Cómo se debe enfocar la negociación de las comisiones y gastos en los medios de pago?

Tema 87. ¿En qué consiste el confirming o pago certificado?

Tema 88. ¿Qué son los créditos comunicados en fichero y cuál es su tributación (cuaderno 58 de la AEB)?

MÓDULO VII. TRÁMITES BANCARIOS.

Tema 89. ¿Cuál es el trámite bancario de los ficheros normalizados de clientes a bancos?

Tema 90. ¿Cuál es la diferencia entre tarjeta de crédito, débito, y monedero electrónico?

Tema 91. ¿Cuál es la práctica bancaria de las retenciones de saldo por abonos salvo buen fin?

Tema 92. ¿En qué consiste el juicio cambiario?

Tema 93. ¿Cuáles son los motivos admisibles de oposición a la ejecución en el juicio cambiario?

Tema 94. ¿Qué es un proceso monitorio?

Tema 95. ¿Cuándo se perjudican los títulos cambiarios?

Tema 96. ¿Qué es la acción directa?

Tema 97. ¿A qué se denomina acción de regreso?

Tema 98. ¿Cuándo prescriben las acciones cambiarias?

Tema 99. ¿Cómo es conveniente rellenar los formularios de cheques y pagarés?

Tema 100. ¿Cuáles son los límites de valoración de cargos y abonos en cuentas bancarias?

Anexos