

## ÍNDICE

### LEGISLACIÓN APLICABLE A LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE CRÉDITO.

#### PRIMERA PARTE: Normas generales sobre Cooperativas.

1. Constitución Española .....	13
2. Relación de artículos de los Estatutos de Autonomía que hacen mención a las Cooperativas .....	31
3. Ley 27/1999 de 16 de julio de Cooperativas .....	37
4. Real Decreto 136/2002, de 1 de febrero por el que se aprueba el Reglamento del Registro de Sociedades Cooperativas .....	155
5. Ley 20/1990, de 19 de diciembre, de Régimen Fiscal de Cooperativas .....	181
6. Texto Refundido de la Ley del Impuesto sobre Sociedades: Normativa aplicable a las Sociedades Cooperativas .....	225
7. Real Decreto 1345/1992, de 6 de noviembre, por el que se adaptan las Tributación Consolidada de Cooperativas .....	255
8. Relación de Leyes y Decretos Autonómicos de Cooperativas .....	263
9. Relación de normativa aplicable a las secciones de crédito .....	267
10. Reglamento (CE) N° 1435/2003 del Consejo de 22 de julio de 2003, relativo al Estatuto de la Sociedad Cooperativa Europea (SCE) .....	269
11. Tratado de la Unión Europea .....	315

#### SEGUNDA PARTE: Normas especiales de las Sociedades Cooperativas de Crédito.

12. Ley 13/1989 de S. Coop. de Crédito .....	343
13. Real Decreto 84/1993, de 22 de enero, que aprueba el Reglamento de Cooperativas de Crédito .....	357
14. Relación de Leyes y Decretos Autonómicos de Cooperativas de Crédito .....	403

#### TERCERA PARTE: Normas generales sobre Entidades de Crédito.

##### A) Normas reguladoras de la actividad crediticia

15. Ley 26/1988, de 29 de julio, de Disciplina e Intervención de Entidades de Crédito .....	407
16. Real Decreto 1.245/1995, de 14 de julio, sobre creación de Bancos, actividad transfronteriza y otras cuestiones relativas al régimen	

jurídico de las Entidades de Crédito (Sólo capítulo referente a S. Coop. de Crédito) .....	471
--------------------------------------------------------------------------------------------	-----

## **B) Normas reguladoras de la solvencia**

17. Ley 13/1985, de 25 de mayor de coeficientes de inversión, recursos propios y obligaciones de información de los intermediarios financieros .....	505
18. Real Decreto 1343/1992, de 6 de noviembre, por la que se desarrolla la Ley 13/1992, de 1 de junio, de recurso propios y supervisión en base consolidada de las entidades financieras .....	535
19. Orden de 30 de diciembre de 1992, sobre recursos propios exigibles a entidades de crédito y sus grupos consolidables .....	589

## **C) Protección a la Clientela bancaria**

20. Ley 2/1994, de 30 de marzo, sobre subrogación y modificación de préstamos hipotecarios .....	609
21. Ley 7/1995, de 23 de marzo, de Crédito al Consumo .....	617
22. Orden ECO/734/2004, de 11 de marzo por el que se regulan los requisitos y funcionamiento de los Departamentos y Servicios de atención al cliente de las Entidades Financieras así como el Defensor del Cliente de las Entidades Financieras .....	637
23. El Real Decreto 303/2004, de 20 de febrero, por el que se aprueba el Reglamento de los comisionados para la defensa del cliente de servicios financieros .....	653
24. Ley 9/1999, de 12 de abril, sobre transferencias entre estados miembros de la UE (como nota a pie especial referencia la Reglamento 2560/2001 de la UE, sobre pagos transfronterizos en euros) .....	679
25. Orden de 12 de diciembre de 1989, sobre tipos de interés y comisiones, normas de actuación, información a clientes y publicidad de las entidades de crédito .....	697
26. Orden de 5 de mayo de 1994 sobre transparencia de las condiciones financieras de los préstamos hipotecarios .....	711
27. Orden de 16 de noviembre de 2000, de desarrollo de la Ley 9/1999 sobre transferencias transfronterizas .....	727
28. Orden PRE/1019/2003, de 24 de abril, sobre transparencia de los precios de los servicios bancarios prestados mediante cajeros automáticos .....	739
29. Circular 8/1990, de 7 de septiembre, del Banco de España a entidades de crédito sobre transparencia de las operaciones y protección de la clientela .....	745

## **D) Otras Normas**

30. Ley 24/1988, de 28 de julio de Mercado de Valores .....	803
31. Ley 41/1999, de 12 de noviembre, sobre sistemas de pagos y de liquidación de valores .....	957
32. Ley 19/1993, de 28 de diciembre, sobre determinadas medidas de prevención del blanqueo de capitales .....	977
33. Ley 12/2003, de 21 de mayo, de prevención y bloqueo de la financiación del terrorismo .....	1001

**E) Otras Normas de Entidades de Crédito**

34. Real Decreto-Ley 18/1982, de 24 de septiembre, sobre régimen de los Fondos de Garantía de Depósitos .....	1015
34 bis. Real Decreto 2606/1996, de 20 de diciembre, sobre Fondos de garantía de depósitos en entidades bancarias .....	1025
35. Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de medidas de reforma del sistema financiero .....	1051
35 bis. Orden ECO/697/2004, de 11 de marzo, sobre la Central de Información de Riesgos .....	1065
36. Ley 19/1992, de 7 de julio, sobre Régimen de Sociedades y Fondos de Inversión Inmobiliaria y sobre Fondos de Titulización Hipotecaria .....	1071
36 bis. Real Decreto-Ley 3/1993, de 26 de febrero, de medidas urgentes sobre materias presupuestarias, tributarias, financieras y de empleo .....	1077
36 ter. 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 y se introducen otras modificaciones relativas al sistema financiero .....	1079
36 quáter. Real Decreto 926/1998, de 14 de mayo, por el que se regulan los fondos de titulización de activos y las sociedades gestoras de fondos de titulización .....	1081
37. Reglamento (CE) nº 1745/2003 del Banco Central Europeo, de 12 de septiembre de 2003, relativo a la aplicación de las reservas mínimas .....	1099