



## Teaching Guide

| Identifying Data         |   |        |                  |         | 2020/21 |
|--------------------------|---|--------|------------------|---------|---------|
| Subject (*)              | Financial Intermediation Law  | Code   | 611448015        |         |         |
| Study programme          | Mestrado Universitario en Banca e Finanzas  |        |                  |         |         |
| Descriptors              |   |        |                  |         |         |
| Cycle                    | Period  | Year   | Type             | Credits |         |
| Official Master's Degree | 2nd four-month period   | First  | Obligatory       | 2       |         |
| Language                 | Spanish   |        |                  |         |         |
| Teaching method          | Face-to-face  |        |                  |         |         |
| Prerequisites            |   |        |                  |         |         |
| Department               | Dereito Privado   |        |                  |         |         |
| Coordinador              | Arevano Fuentes, M <sup>a</sup> de la Cruz  | E-mail | m.arevano@udc.es |         |         |
| Lecturers                | Arevano Fuentes, M <sup>a</sup> de la Cruz  | E-mail | m.arevano@udc.es |         |         |
| Web                      |   |        |                  |         |         |
| General description      |   |        |                  |         |         |
| Contingency plan         | <p>1. Modifications to the contents</p> <p>2. Methodologies</p> <p>*Teaching methodologies that are maintained</p> <p>*Teaching methodologies that are modified</p> <p>3. Mechanisms for personalized attention to students</p> <p>4. Modifications in the evaluation</p> <p>*Evaluation observations:</p> <p>5. Modifications to the bibliography or webgraphy</p> |        |                  |         |         |

## Study programme competences / results

| Code | Study programme competences / results  |
|------|--|
| A2   | Coñecer os aspectos históricos e institucionais do desenvolvemento bancario, especialmente o papel da banca universal, a diversificación, o cambio tecnolóxico e a informatización na era da globalización |
| A29  | Coñecer os conceptos fundamentais do Dereito da intermediación financeira  |
| A30  | Coñecer a normativa básica do Dereito da intermediación financeira   |
| A31  | Ser consciente da importancia do respecto ao ordenamento xurídico na actuación nos mercados financeiros  |
| A32  | Resolver problemas xurídicos relacionados cos mercados financeiros individualmente e en grupo  |
| A33  | Comprender a importancia do Dereito como medio de resolución pacífica das controversias e de resolución de conflitos de interese   |
| B1   | Habilidades lingüísticas básicas.  |
| B2   | Planificación para a resolución de problemas.  |
| B5   | Habilidades de presentación oral e escrita.  |
| B6   | Pensamento crítico e avaliación das accións propias e alleas.  |
| B7   | Habilidade para traballar de forma autónoma e tomar decisións.   |
| B13  | Capacidade para adaptarse a novas situacións, flexibilidade.   |
| B15  | Explotación da información dispoñible para a planificación e a toma de decisións   |
| B18  | Adquisición da capacidade necesaria para analizar a situación financeira da empresa nun momento determinado, establecemento das correccións adecuadas e planificación do seu futuro                        |
| B20  | Estudo da solvencia das empresas e das entidades financeiras   |



|     |  |
|-----|--|
| B21 | Coñecemento da normativa contable relevante para entidades e instrumentos financeiros  |
| B23 | Coñecemento dos principais aspectos que abarca a actividade bancaria   |
| B24 | Posuír e comprender coñecementos que acheguen unha base ou oportunidade de ser orixinais no desenvolvemento e/ou aplicación de ideas, a menudo nun contexto de investigación   |
| B25 | Que os estudantes saiban aplicar os coñecementos adquiridos e a súa capacidade de resolución de problemas en contornas novas ou pouco coñecidas dentro de contextos máis amplos (ou multidisciplinares) relacionados coa súa área de estudo  |
| B26 | Que os estudantes sexan capaces de integrar coñecementos e enfrontarse á complexidade de formular xuízos a partir dunha información que, sendo incompleta ou limitada, inclúa reflexións sobre as responsabilidades sociais e éticas vinculadas á aplicación dos seus coñecementos e xuízos. |
| B27 | Que os estudantes saiban comunicar as súas conclusións e os coñecementos e razóns últimas que as sustentan a públicos especializados e non especializados dun modo claro e sen ambigüidades  |
| B28 | Que os estudantes posúan as habilidades de aprendizaxe que lles permitan continuar estudando dun xeito que haberá de ser en grande medida autodirixido ou autónomo.  |
| C4  | Acting as a respectful citizen according to democratic cultures and human rights and with a gender perspective   |
| C6  | Acquiring skills for healthy lifestyles, and healthy habits and routines   |

| Learning outcomes   |                                       |  |            |
|---|---------------------------------------|--|------------|
| Learning outcomes   | Study programme competences / results |  |            |
| Conocer los conceptos fundamentales del derecho de la intermediación financiera   | AJ2<br>AJ29<br>AJ30                   | BJ13<br>BJ15<br>BJ18<br>BJ20<br>BJ21<br>BJ23<br>BJ24<br>BJ26<br>BJ28 |            |
| Conocer la normativa básica del derecho de la intermediación financiera.  | AJ30                                  | BJ15<br>BJ18<br>BJ20<br>BJ21<br>BJ27                                 |            |
| Ser consciente de la importancia del respeto al ordenamiento jurídico en la actuación en los mercados financieros                       | AJ31                                  | BJ6<br>BJ13<br>BJ25<br>BJ26<br>BJ28                                  | CC4        |
| Resolver problemas jurídicos relacionados con los mercados financieros individualmente o en grupo.                                      | AJ32                                  | BJ1<br>BJ2<br>BJ5<br>BJ7<br>BJ15<br>BJ18<br>BJ20<br>BJ25             |            |
| Comprender la importancia del derecho como medio de resolución pacífica de las controversias y de resolución de conflictos de intereses | AJ29<br>AJ31<br>AJ33                  | BJ6<br>BJ13<br>BJ25  | CC4<br>CC6 |



| Contents   |  |
|--|--|
| Topic  | Sub-topic  |
| Lección 1ª.- RÉGIMEN JURÍDICO DEL MERCADO DE VALORES.                    | I.-ORGANIZACIÓN DEL MERCADO DE VALORES. II.-EL MERCADO PRIMARIO DE VALORES. III.- LOS MERCADOS SECUNDARIOS OFICIALES DE VALORES. IV.- LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES: ESTRUCTURA Y FUNCIONES. V.- LAS NORMAS DE ACTUACIÓN EN LOS MERCADOS DE VALORES.VI NORMATIVA SOBRE LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE Y ABUSO DE MERCADO.                |
| Lección 2ª.- LOS CONTRATOS EN LOS MERCADOS DE VALORES                    | I.- EL MERCADO PRIMARIO: REFERENCIA A LAS OFERTAS PÚBLICAS DE VENTAS. II.- DELIMITACIÓN Y CLASES DE LAS LLAMADAS OPERACIONES DE MERCADO SECUNDARIO. III.- ÓRDENES DE EJECUCIÓN DE OPERACIONES DE MERCADO SECUNDARIO. IV.- CONTRATOS BURSÁTILES V.- CONTRATOS EN EL MERCADO DE DEUDA PÚBLICA. VI.- CONTRATOS EN EL MERCADO DE FUTUROS Y OPCIONES. |
| Lección 3ª.- LAS ENTIDADES Y LOS ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO | I.-INTRODUCCIÓN. II.-LAS ENTIDADES DE CRÉDITO: NOCIONES Y CLASES.III.- RÉGIMEN JURÍDICO DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO. IV.- LOS ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO. V.- RÉGIMEN DEL BANCO DE ESPAÑA.VI.LEGISLACIÓN EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS.  |
| Lección 4ª.- LOS CONTRATOS BANCARIOS (I)                                 | I.-DELIMITACIÓN DEL CONCEPTO DE CONTRATO BANCARIO, SUS CARACTERÍSTICAS Y ELEMENTOS.  |
| Lección 5ª.- LOS CONTRATOS BANCARIOS (II)                                | I.-LOS CONTRATOS DE CAPTACIÓN DE PASIVOS. II.- SERVICIOS BANACARIOS. III.-GARANTÍAS BANCARIAS.   |
| Lección 6ª.- EL CONTRATO DE SEGURO (I): CONCEPTOS GENERALES              | I.- INTRODUCCIÓN: ELEMENTOS FUNDAMENTALES DEL SEGURO. II.- CONCEPTO, CLASE Y CARACTERES DEL CONTRATO DE SEGURO. III.- ELEMENTOS PERSONALES. IV.-FORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN DEL CONTRATO. V.-OBLIGACIONES DE LAS PARTES.   |
| Lección 7ª.- EL CONTRATO DE SEGURO (II): EL SEGURO DE DAÑOS              | I.- CONSIDERACIONES GENERALES. II.-VALOR DEL INTERÉS Y SUMA ASEGURADA. III.-EXISTENCIA DE VARIOS SEGUROS. IV.- DETERMINACIÓN DE LA INDEMNIZACIÓN. V.-SUBROGACIÓN DEL ASEGURADOR. VI.- REFERENCIA A DISTINTOS TIPOS DE SEGUROS DE DAÑOS.  |
| lección 8ª.- EL CONTRATO DE SEGURO (III): LOS SEGUROS DE PERSONAS.       | I.-CONSIDERACIONES GENERALES. II.- MODALIDADES DE CONTRATACIÓN. LOS SEGUROS DE GRUPO. III.- AUSENCIA DE SUBROGACIÓN EN LOS SEGUROS DE PERSONAS. IV.- SEGURO DE VIDA. V.- SEGURO DE ACCIDENTES. VI.- SEGURO DE ENFERMEDAD Y DE ASISTENCIA SANITARIA.  |

| Planning                       |   |                                      |                               |             |
|--------------------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------|-------------|
| Methodologies / tests          | Competencies / Results  | Teaching hours (in-person & virtual) | Student?s personal work hours | Total hours |
| Guest lecture / keynote speech | A2 A29 A30 A31 A33<br>B6 B15 B18 B20 B21<br>B23 B24 B28 C4 C6 | 7                                    | 14                            | 21          |
| Case study                     | A32 A33 B2 B7 B25<br>B26                                      | 1                                    | 10                            | 11          |
| Directed discussion            | A32 B1 B13 B18 C4<br>C6                                       | 1                                    | 0                             | 1           |
| Oral presentation              | B5 B7 B27 C6  | 1                                    | 0                             | 1           |
| Multiple-choice questions      | A29 A30   | 1                                    | 0                             | 1           |
| Supervised projects            | A31 B6 B7 B25 B27<br>B28 C6                                   | 1                                    | 7                             | 8           |



|                               |            |   |   |   |
|-------------------------------|------------|---|---|---|
| Events academic / information | A29 A31 C4 | 2 | 0 | 2 |
| Personalized attention        |            | 5 | 0 | 5 |

(\*)The information in the planning table is for guidance only and does not take into account the heterogeneity of the students.

| Methodologies                  |  |
|--------------------------------|--|
| Methodologies                  | Description  |
| Guest lecture / keynote speech | Cada lección se abrirá con la explicación por parte del profesor de los aspectos fundamentales del tema.   |
| Case study                     | En el Derecho de la empresa resulta fundamental el estudio de la jurisprudencia. Se analizarán sentencias de los tribunales y se resolverán problemas jurídicos (casos prácticos). |
| Directed discussion            | El profesor planteará en clase un problema jurídico y se procurará llegar a la solución del mismo con las intervenciones de los alumnos.   |
| Oral presentation              | Los alumnos prepararán y expondrán en clase un tema, a elección del profesor.  |
| Multiple-choice questions      | Se pedirá a los alumnos que lean una ley y respondán a unas cuestiones en forma de test.   |
| Supervised projects            | Se encarga al alumno realizar un estudio detenido sobre un tema determinado y se le guía en la elaboración del trabajo.  |
| Events academic / information  | Se organizan unas jornadas o conferencias a las que acuden los alumnos.  |

| Personalized attention |  |
|------------------------|--|
| Methodologies          | Description  |
| Supervised projects    | El profesor ayuda al alumno a elegir un tema apropiado y lo orienta en su realización, revisando su estructura, conclusiones, etc. |

| Assessment                     |   |  |               |
|--------------------------------|---|--|---------------|
| Methodologies                  | Competencies / Results  | Description  | Qualification |
| Guest lecture / keynote speech | A2 A29 A30 A31 A33<br>B6 B15 B18 B20 B21<br>B23 B24 B28 C4 C6 | Se realizará un examen final sobre los contenidos teóricos que el alumno deberá aprobar para superar la asignatura y que tendrá un peso decisivo en la nota final. | 60            |
| Case study                     | A32 A33 B2 B7 B25<br>B26                                      | La solución de casos que se entreguen o expongan en clase se evaluará.   | 10            |
| Oral presentation              | B5 B7 B27 C6  | Se evaluará el contenido y forma de la exposición.   | 10            |
| Multiple-choice questions      | A29 A30   | Se evaluarán los test entregados.  | 10            |
| Supervised projects            | A31 B6 B7 B25 B27<br>B28 C6                                   | Se corregirá el trabajo realizado.   | 10            |

| Assessment comments  |
|--|
| <p>En la evaluación continua de la asignatura, será requisito indispensable evaluar la asistencia regular, con participación activa y aprovechamiento, a las sesiones y actividades organizadas por los coordinadores de la asignatura y el Máster.</p> <p>La calificación de no presentado se aplicará al alumnado que solo participa en actividades de evaluación que tienen un peso inferior al 20% en la calificación final, independientemente de la puntuación obtenida.</p> |

| Sources of information |  |
|------------------------|--|
| Basic                  | - Sánchez Calero (Ult.Ed.). Instituciones de Derecho Mercantil. Aranzadi |



|                      |   |
|----------------------|---|
| <b>Complementary</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>- Jiménez Sánchez (Ult. ed.). Lecciones de Derecho mercantil. Marcial Pons</li><li>- Sánchez Calero (Ult. ed.). Instituciones de derecho Mercantil. Aranzadi</li><li>- Alcover Grau (Ult. ed.). Introducción al Derecho Mercantil. Dilex</li><li>- Broseta Pont (Ult. ed.). Manual de derecho Mercantil. Tecnos</li></ul> |
|----------------------|---|

## Recommendations

Subjects that it is recommended to have taken before

Subjects that are recommended to be taken simultaneously

Subjects that continue the syllabus

Other comments

(\*)The teaching guide is the document in which the URV publishes the information about all its courses. It is a public document and cannot be modified. Only in exceptional cases can it be revised by the competent agent or duly revised so that it is in line with current legislation.