



| Guía Docente | | | | |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|-----------|
| Datos Identificativos | | | | 2023/24 |
| Asignatura (*) | Dereito da intermediación financeira | | Código | 611448015 |
| Titulación | Mestrado Universitario en Banca e Finanzas | | | |
| Descriptores | | | | |
| Ciclo | Período | Curso | Tipo | Créditos |
| Mestrado Oficial | 2º cuatrimestre | Primeiro | Obrigatoria | 2 |
| Idioma | Castelán | | | |
| Modalidade docente | Presencial | | | |
| Prerrequisitos | | | | |
| Departamento | Dereito Privado | | | |
| Coordinación | | Correo electrónico | | |
| Profesorado | , | Correo electrónico | | |
| Web | | | | |
| Descripción xeral | Exposición do Dereito de Ordenación do Sistema financeiro, nos seus diferentes sectores: bancario, dos mercados de valores y do Seguro privado, e do mesmo xeito exposición do réxime xurídico das empresas profesionais destos sectores e estudio dos diferentes contratos y operacions polas que se levan a cabo as actividades propias dos divos sectores: contratos bancarios, operaciones dos mercados primarios y secundarios de valores e contractos de seguro e reaseguro | | | |

| Competencias do título | |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Código | Competencias do título |
| 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 respeto 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 estudiantes saibam aplicar os coñecementos adquiridos e a súa capacidade de resolución de problemas en contornas novas ou pouco coñecidas dentro de contextos más amplos (ou multidisciplinares) relacionados coa súa área de estudo |
| B26 | Que os estudiantes sexan capaces de integrar coñecementos e enfrentarse 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 estudiantes saibam 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 estudiando dun xeito que haberá de ser en grande medida autodirixido ou autónomo. |
| C4 | Desenvolverse para o exercicio dunha cidadanía respectuosa coa cultura democrática, os dereitos humanos e a perspectiva de xénero |
| C6 | Adquirir habilidades para a vida e hábitos, rutinas e estilos de vida saudables |

| Resultados da aprendizaxe | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Resultados de aprendizaxe | | Competencias do título | |
| Conocer los conceptos fundamentales del derecho de la intermediacion financiera | | AP2 AP29 AP30 | BP13 BP15 BP18 BP20 BP21 BP23 BP24 BP26 BP28 |
| Conocer la normativa básica del derecho de la intermediación financiera. | | AP30 | BP15 BP18 BP20 BP21 BP27 |
| Ser consciente de la importancia del respeto al ordenamiento jurídico en la actuación en los mercados financieros | | AP31 | BP6 BP13 BP25 BP26 BP28 |
| Resolver problemas jurídicos relacionados con los mercados financieros individualmente o en grupo. | | AP32 | BP1 BP2 BP5 BP7 BP15 BP18 BP20 BP25 |
| Comprender la importancia del derecho como medio de resolución pacífica de las controversias y de resolución de conflictos de intereses | | AP29 AP31 AP33 | BP6 BP13 CM4 CM6 BP25 |

| Contidos | | |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Temas | Subtemas | |
| 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 CAPITALES. |
| 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 BANCARIOS. 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 ASEGUARADA. III.-EXISTENCIA DE VARIOS SEGUROS. IV.- DETERMINACIÓN DE LA INDEMNIZACIÓN. V.-SUBROGACIÓN DEL ASEGUADOR. 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. |

Planificación

| Metodoloxías / probas | Competencias | Horas presenciais | Horas non presenciais / trabalho autónomo | Horas totais |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|--------------|
| Sesión maxistral | A2 A29 A30 A31 A33 B6 B15 B18 B20 B21 B23 B24 B28 C4 C6 | 7 | 14 | 21 |
| Estudo de casos | A32 A33 B2 B7 B25 B26 | 1 | 10 | 11 |
| Discusión dirixida | A32 B1 B13 B18 C4 C6 | 1 | 0 | 1 |
| Presentación oral | B5 B7 B27 C6 | 1 | 0 | 1 |
| Proba de resposta múltiple | A29 A30 | 1 | 0 | 1 |
| Traballos tutelados | A31 B6 B7 B25 B27 B28 C6 | 1 | 7 | 8 |
| Eventos científicos e/ou divulgativos | A29 A31 C4 | 2 | 0 | 2 |
| Atención personalizada | | 5 | 0 | 5 |

*Os datos que aparecen na táboa de planificación son de carácter orientativo, considerando a heteroxeneidade do alumnado

Metodoloxías

| Metodoloxías | Descripción |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sesión maxistral | Cada lección se abrirá con la explicación por parte del profesor de los aspectos fundamentales del tema. |



| | |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Estudio de casos | 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). |
| Discusión dirixida | El profesor planteará en clase un problema jurídico y se procurará llegar a la solución del mismo con las intervenciones de los alumnos. |
| Presentación oral | Los alumnos prepararán y expondrán en clase un tema, a elección del profesor. |
| Proba de resposta múltiple | Se pedirá a los alumnos que lean una ley y respondan a unas cuestiones en forma de test. |
| Traballos tutelados | Se encarga al alumno realizar un estudio detenido sobre un tema determinado y se le guía en la elaboración del trabajo. |
| Eventos científicos e/ou divulgativos | Se organizan unas jornadas o conferencias a las que acuden los alumnos. |

Atención personalizada

| Metodoloxías | Descripción |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Traballos tutelados | El profesor ayuda al alumno a elegir un tema apropiado y lo orienta en su realización, revisando su estructura, conclusiones, etc. |

Avaliación

| Metodoloxías | Competencias | Descripción | Cualificación |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Sesión maxistral | A2 A29 A30 A31 A33 B6 B15 B18 B20 B21 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 |
| Estudio de casos | A32 A33 B2 B7 B25 B26 | La solución de casos que se entreguen o expongan en clase se evaluará. | 10 |
| Presentación oral | B5 B7 B27 C6 | Se evaluará el contenido y forma de la exposición. | 10 |
| Proba de resposta múltiple | A29 A30 | Se evaluarán los test entregados. | 10 |
| Traballos tutelados | A31 B6 B7 B25 B27 B28 C6 | Se corregirá el trabajo realizado. | 10 |

Observacións avaliación



Na

avalación continua da materia, será un requisito imprescindible avaliar a asistencia regular, con participación e uso activos, ás sesións e actividades organizadas polos coordinadores da materia e do Máster. Para os efectos de practicar exames de avaliación, está prohibido acceder á sala de exames con calquera dispositivo que permita a comunicación co exterior e / ou o almacenamento de información. Así mesmo, o estudiante deberá acreditar a súa personalidade segundo a normativa vixente.

OPORTUNIDADES

DE AVALIACIÓN:

1. Primeira oportunidade: aplicaranse os criterios de avaliación anteriormente

indicados nesta sección.

2. Segunda oportunidade: aplicaranse os criterios de avaliación anteriormente

indicados nesta sección.

3. Convocatoria adiantada: As condicións de avaliación da Oportunidade Adiantada (art. 19 dás Normas de Avaliación, Revisión e Reclamacións dás Cualificacións dúas Estudos de Grao e Mestrado Universitario) serán específicas para esta

oportunidade. Esta será avaliada por medio dunha proba mixta que suporá o 100 % da cualificación final. Esta proba mixta será deseñada de maneira singular e específica para valorar en que medida o/a estudiante adquiriu os resultados da aprendizaxe aos que se fai referencia na presente guía. A

nota de non presentada: Correspónelle ao alumno, cando só participa en actividades de avaliación que teñan unha ponderación inferior ao 20% sobre a nota final, independentemente da nota acadada. Os

estudiantes con recoñecemento de dedicación a tempo parcial, aínda que estean exentos de asistencia, serán avaliados cos mesmos criterios que os estudiantes a tempo completo.

A realización fraudulenta das probas ou actividades de avaliación, unha vez comprobada, implicará directamente a cualificación de suspenso na convocatoria en que se cometía: corresponderá unha cualificación de "suspenso" (nota numérica 0) na convocatoria correspondente do curso académico, tanto se a comisión da falta se produce na primeira oportunidade coma na segunda. Para isto, procederase a modificar a cualificación na acta de primeira oportunidade, se fose necesario.

Fontes de información

| | |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bibliografía básica | - AAVV (Ult.Ed.). Lecciones de Derecho Empresarial. Tirant Lo Blanch |
| Bibliografía complementaria | - Jiménez Sánchez (Ult. ed.). Lecciones de Derecho mercantil. Marcial Pons - Sánchez Calero (Ult. ed.). Instituciones de derecho Mercantil. Aranzadi - Alcover Grau (Ult. ed). Introducción al Derecho Mercantil. Dilex - Broseta Pont (Ult. ed.). Manual de derecho Mercantil. Tecnos |

Recomendacións

Materias que se recomienda ter cursado previamente

Materias que se recomienda cursar simultaneamente



| |
|----------------------------------|
| Materias que continúan o temario |
| |
| Observacións |
| |

(*)A Guía docente é o documento onde se visualiza a proposta académica da UDC. Este documento é público e non se pode modificar, salvo casos excepcionais baixo a revisión do órgano competente dacordo coa normativa vixente que establece o proceso de elaboración de guías