



Teaching Guide

Teaching Guide				
Identifying Data			2018/19	
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	Cernadas Lázare, Marta	E-mail	marta.cernadas.lazare@udc.es	
Lecturers	Cachafeiro Garcia, Fernando Cernadas Lázare, Marta Fernandez-montells Fernandez, Julian Garcia Perez, Rafael Garcia-Pita y Lastres, Jose Luis Lois Bastida, Maria del Pilar Fatima Quintans Eiras, Maria Rocio Rodriguez Docampo, Maria Jose Vazquez Pena, Manuel Jose	E-mail	fernando.garcia@udc.es marta.cernadas.lazare@udc.es j.fernandez-montells@udc.es rafael.garcia.perez@udc.es j.l.garcia-pita@udc.es fatimalb@udc.es rocio.quintans@udc.es maria.jose.rodriguez.docampo@udc.es manuel.jose.vazquez.pena@udc.es	
Web				
General description				

Study programme competences

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

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 CAPITAL.
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 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	Ordinary class hours	Student?s personal work hours	Total hours
Guest lecture / keynote speech	A2 A29 A30 A31 A33 B6 B15 B18 B20 B21 B23 B24 B28 C4 C6	7	14	21
Case study	A32 A33 B2 B7 B25 B26	1	10	11
Directed discussion	A32 B1 B13 B18 C4 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 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	Description	Qualification
Guest lecture / keynote speech	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
Case study	A32 A33 B2 B7 B25 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 B28 C6	Se corregirá el trabajo realizado.	10

Assessment comments

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

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.