



## Teaching Guide

| 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, Mª de la Cruz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | E-mail | m.arevano@udc.es |           |
| Lecturers                | Arevano Fuentes, Mª de la Cruz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | E-mail | m.arevano@udc.es |           |
| Web                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |                  |           |
| General description      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |                  |           |
| Contingency plan         | 1. Modifications to the contents<br><br>2. Methodologies<br>*Teaching methodologies that are maintained<br><br>*Teaching methodologies that are modified<br><br>3. Mechanisms for personalized attention to students<br><br>4. Modifications in the evaluation<br><br>*Evaluation observations:<br><br>5. Modifications to the bibliography or webgraphy |        |                  |           |

## 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                        |     |
|                                                                                                                                         |      | BJ25                        |     |
| 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 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 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <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.