

PROGRAMA DE POSTGRADO	MÁSTER EN DERECHO BANCARIO
ASIGNATURA	Derecho y regulación de las entidades de crédito (I y II)
Nº de ECTS	3+3
Nombre del profesor/es	Prof. Dr. Francisco Uria Prof. Augusto Piñel
Cuatrimestre	Bloque I: 1º cuatrimestre Bloque II: 2º cuatrimestre
Horas de tutoría	Por necesidad del alumno
Correo electrónico del profesor	furia@cunef.edu apinel@cunef.edu

1.- DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA ASIGNATURA Y OBJETIVOS DE DOCENCIA:

La asignatura de derecho bancario pretende proporcionar al alumno un conocimiento completo de la regulación bancaria desde una perspectiva eminentemente jurídica que le proporcione las capacidades y habilidades necesarias para prestar asesoramiento a todo tipo de entidades de crédito tanto en lo relativo a la ordenación de la actividad bancaria, su gobierno corporativo o el régimen jurídico al que se encuentra sometido el desarrollo de su actividad financiera en sus distintas modalidades.

2.- FORMA DE EVALUACIÓN PREVISTA:

Asistencia y participación:	Los alumnos serán sometidos a un sistema de evaluación continua de su actividad en clase, realización de actos prácticos y, finalmente, un ejercicio escrito a la finalización del programa lectivo.
Prueba objetiva final (convocatoria ordinaria):	Entre el 40% y el 50%
Restricciones:	Con independencia de la nota de la evaluación continua, para aprobar la asignatura es imprescindible que el alumno obtenga, como mínimo, una nota de 5 en el examen final o en el examen extraordinario. El alumno que no se presente al examen final o al examen extraordinario, obtendrá como nota definitiva la correspondiente a la de la evaluación continua ponderada.
Prueba objetiva final (Extraordinaria):	<p>En la convocatoria extraordinaria se aplicará el criterio más favorable para el alumno de los que aparecen a continuación:</p> <p>→ La calificación obtenida durante el curso correspondiente a la evaluación continua se aplica a la convocatoria extraordinaria con la misma ponderación. El resto de la puntuación vendrá dado por la calificación obtenida en el examen final (convocatoria extraordinaria).</p> <p>→ La calificación final obtenida en la convocatoria ordinaria se aplica a la convocatoria extraordinaria con la ponderación establecida para la evaluación continua. El resto de la puntuación vendrá dado por la calificación obtenida en el examen final (convocatoria extraordinaria).</p>

PROGRAMA DOCENTE DETALLADO

Nº de sesión	Detalle del contenido docente: (temas, conceptos) que serán tratados y /o de las actividades que se desarrollarán en la sesión (casos prácticos, supuestos,...)
Primer cuatrimestre	
1	Introducción- presentación de la asignatura, de la metodología usada a lo largo del curso y del material a disposición del alumno
2	Sistemas de fuentes de Derecho Bancario
3	CASO PRACTICO – Determinación de la norma aplicable a un caso relativo a una entidad de crédito
4	Clases de entidades de crédito: semejanzas y diferencias
5	Creación de una entidad de crédito
6	CASO PRACTICO – Expediente de creación de una entidad de crédito
7	La supervisión bancaria
8	La Resolución Bancaria
9	La actividad bancaria: régimen jurídico
10	La actividad aseguradora y de mediación de seguros en los grupos bancarios
11	CASO PRÁCTICO - Contrato de Bancaseguros
12	La prestación de servicios de inversión en las entidades de crédito
13	CASO PRÁCTICO – La Secretaría del Consejo y la Asesoría Jurídica de una entidad de Crédito
14	Modificaciones estructurales de las entidades de crédito
15	El Gobierno Corporativo de la Entidades de Crédito
Segundo cuatrimestre	
1	Políticas retributivas en las entidades de crédito
2	El fondo de garantía de depósitos
3	Otros instrumentos de la protección del cliente bancario
4	CASO PRACTICO: mala práctica en la comercialización de instrumentos financieros
5	MIFID Y PRIIPs
6	La gobernanza de producto y sus implicaciones
7	Servicios de pago
8	CASO PRACTICO: incidencias en los pagos: responsabilidades
9	Régimen disciplinario de las entidades de crédito
10	Cajas de ahorros, fundaciones bancarias y cooperativas de crédito
11	Los establecimientos financieros de crédito
12	FINTECH Y REGTECH
13	CASO PRACTICO – entidades de pago y de dinero electrónico
14	El impacto de la regulación financiera sobre el negocio bancario
15	SESION FINAL – líneas de evolución de la regulación y la supervisión bancaria

Bibliografía básica	<ol style="list-style-type: none"> 1. La unión Bancaria – documento de trabajo nº 9 año 2013 – CUNEF 2. Manual de regulación bancaria en España Editorial Funcas- Madrid 2017 Mario Deprés, Rocio Villegas y Juan Ayora 3. La nueva regulación y supervisión bancaria. Diez años de reforma tras la crisis. Autor: Francisco Uria Fernández. Editorial: Thomson Reuters-Aranzadi. Pamplona 2017
Bibliografía Complementaria	<p>Nuevos desafíos del sector financiero: recuperando la confianza y mejorando la cultura financiera: http://www.fef.es/new/publicaciones/papeles-de-la-fundacion/item/291-52-nuevos-desaf%C3%ADos-del-sector-financiero-recuperando-la-confianza-y-mejorando-la-cultura-financiera.html</p>

	<ul style="list-style-type: none">• Antonio Jimenez-Blanco Carrillo de Albornoz. Regulación Bancaria y Crisis Financiera. Colección Derecho y Administración. Editorial Atelier, Barcelona 2013• Fernández Torres, I y Tejedor Bielsa, J.C., La Reforma Bancaria en la Unión Europea y España (Dúo) Editorial Aranzadi, Pamplona, 2014.• Cajas de ahorros y fundaciones Bancarias (un análisis de las instituciones financieras y la regulación que viene)- Autor: Gaspar Ariño Ortiz – Editorial Thomson Reuters – Aranzadi.• Papeles de economía Española- Nuevos negocios bancarios – Nº extraordinario 2014- varios autores – Editorial FUNCAS (fundación de las cajas de ahorros)• Revista de derecho de la unión europea – nº 27- 2º semestre 2014 /nº28 – 1º semestre 2015 – UNED
--	--

COMPETENCIAS
BÁSICAS Y GENERALES
CG2 - Capacidad de análisis, de síntesis y de formulación de juicios a partir de la información disponible.
CG3 - Capacidad de organización, planificación y toma de decisiones.
CG4 - Capacidad de comunicación y trabajo en equipo.
CG1 - Capacidad para resolver problemas en entornos nuevos o poco conocidos.
CB6 - Poseer y comprender conocimientos que aporten una base u oportunidad de ser originales en el desarrollo y/o aplicación de ideas, a menudo en un contexto de investigación
CB7 - Que los estudiantes sepan aplicar los conocimientos adquiridos y su capacidad de resolución de problemas en entornos nuevos o poco conocidos dentro de contextos más amplios (o multidisciplinares) relacionados con su área de estudio
CB8 - Que los estudiantes sean capaces de integrar conocimientos y enfrentarse a la complejidad de formular juicios a partir de una información que, siendo incompleta o limitada, incluya reflexiones sobre las responsabilidades sociales y éticas vinculadas a la aplicación de sus conocimientos y juicios
CB9 - Que los estudiantes sepan comunicar sus conclusiones y los conocimientos y razones últimas que las sustentan a públicos especializados y no especializados de un modo claro y sin ambigüedades
CB10 - Que los estudiantes posean las habilidades de aprendizaje que les permitan continuar estudiando de un modo que habrá de ser en gran medida autodirigido o autónomo.
TRANSVERSALES
CT1 - Capacidad de búsqueda de información e investigación y de aprendizaje continuo.
CT2 - Capacidad para trabajar en entornos de presión.
CT3 - Capacidad de aplicar los conocimientos a la práctica.
CT4 - Usar tecnologías de la información y las telecomunicaciones.
CT5 - Capacidad para ejercer el liderazgo y mantener un espíritu emprendedor.
ESPECÍFICAS
CE1 - Comprender y entender, a nivel avanzado, las cuestiones específicas y la normativa jurídica especializada en Derecho Bancario y Derecho de los Mercados de Valores, y su relación con el conjunto del Derecho Privado.
CE3 - Identificar y comprender las fuentes de información jurídica especializadas en derecho bancario y de los mercados e instituciones financieras.
CE4 - Dotar a los estudiantes de las habilidades metodológicas necesarias para plantear la resolución de problemas jurídicos especializados dentro del Derecho Bancario y de los Mercados de Valores.