

|                     |   |   |
|---------------------|---|---|
| CURSO               | : | <b>Derecho Bancario, una visión para el Mercado y la Empresa</b>  |
| TRADUCCIÓN (Inglés) | : | <i>BANKING LAW, A MARKET AND BUSSINESS PERSPECTIVE</i>  |
| SIGLA               | : | DMD3153   |
| CRÉDITOS            | : | 10  |
| MÓDULOS             | : | 01  |
| REQUISITOS          | : | sin requisitos  |
| RESTRICCIONES       | : | 170401 o 170402 o 170403 o 170404 o 170405 o 170406   |
| CARÁCTER            | : | Optativo  |
| TIPO                | : | Cátedra   |
| CALIFICACIÓN        | : | Estándar  |
| DISCIPLINA          | : | Derecho de la Empresa y Derecho Regulatorio.  |
| PALABRAS CLAVES     | : | Banco Central, Comisión para el Mercado Financiero, Bancos, Política Financiera de la Empresa, Contratos Bancarios, |
| NIVEL FORMATIVO     | : | Magister  |

## I. DESCRIPCION DEL CURSO

Al finalizar el curso, los estudiantes contarán con habilidades prácticas requeridas para asesorar a las empresas en la realización de sus transacciones financieras, siendo capaces de evaluar los efectos jurídicos de las operaciones de inversión y endeudamiento, así como proponer las alternativas más convenientes para la empresa. Durante el curso se analizará la regulación de Orden Público relativa a las Operaciones Bancarias activas y pasivas, y su relación con quehacer empresarial, la protección del consumidor de productos y servicios financieros, así como el rol de la autoridad en el control de la industria bancaria y la provisión de crédito. Los alumnos serán evaluados sobre la base de un control de lectura, más un trabajo práctico de análisis de casos y un examen.

## II. OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

1. Analizar en profundidad la regulación de orden público, relativa a las operaciones bancarias que limita las actividades empresariales, incluyendo los diversos procedimientos administrativos y judiciales vinculados con dicha regulación y los derechos de los consumidores de productos y servicios financieros.
2. Evaluar los efectos jurídicos de las inversiones y ser capaz de proponer las mejores alternativas según el perfil de riesgo de la empresa y de los mercados en que ésta opera, colaborando con ello en la toma de decisiones y en la elaboración de las políticas comerciales y financieras definidas por los órganos de administración de la empresa.
3. Evaluar los efectos jurídicos de las diversas alternativas de endeudamiento disponibles en el sistema financiero, en concordancia tanto con la regulación financiera como con la buena gobernanza de la empresa.

## III. CONTENIDOS

### 1. Regulación y supervisión bancaria.

- 1.1. Orden Público Económico: justificación de la existencia de autoridades reguladoras y limitaciones a la actividad bancaria.
- 1.2. Empresas bancarias: Naturaleza, organización, gobierno, concepto de giro bancario, *Shadow banking*, *Crowdfunding* y el impacto de nuevas tecnologías *Fintech*.
- 1.3. Insolvencia y efectos para el mercado de la liquidación bancaria.
- 1.4. Experiencia nacional y comparada, análisis de casos relevantes.

2. Diseño de estrategias de inversión y de control de endeudamiento desde un enfoque de cumplimiento normativo, ¿por qué tanto papeleo?

- 2.1. Compendio de normas financieras y sus implicancias en las decisiones de inversión de las empresas en los mercados domésticos e internacionales.
- 2.2. Regulación de las operaciones de cambios internacionales: inversiones, aportes de capital y disposición de fondos desde Chile al exterior.
- 2.3. Registro de inversiones en el exterior del Servicio de Impuesto Internos: obligaciones de reporte, precios de transferencia y tributación internacional (*Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA*)
- 2.4. Reportes en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo: Unidad de Análisis Financiero UAF.

3. Contratos bancarios y análisis de casos relevantes.

- 3.1. Técnica de los contratos y operaciones bancarias.
- 3.2. Revisión de cláusulas usuales en los principales mercados bancarios a partir de casos relevantes.

4. Procedimientos administrativos y judiciales relativos a las operaciones bancarias y estudio de casos.

- 4.1. Procedimientos administrativos: reclamo de ilegalidad frente a acuerdos y decisiones del Banco Central; reclamo de ilegalidad de las decisiones y sanciones impuestas por la Comisión para el Mercado Financiero.
- 4.2. Procedimientos judiciales: tramitación judicial de los reclamos de ilegalidad, amparo económico y recurso de protección.
- 4.3. Acciones y procedimientos para el amparo individual, colectivo y difuso del consumidor de productos y servicios financieros.

5. Tendencias actuales del Derecho Bancario.

- 5.1. ¿En qué está la industria? Ciberseguridad, Compliance e Inclusión Financiera
- 5.2. Efectos de la adopción de las normas de Basilea.

#### **IV. METODOLOGIA PARA EL APRENDIZAJE**

- Clases teóricas con análisis de jurisprudencia relevante
- Discusión en clases
- Análisis de lecturas.
- Participación de invitado experto

#### **V. EVALUACION**

Los alumnos serán evaluados a través de las siguientes modalidades:

- 1. Control (individual): 30%**
- 2. Un Trabajo práctico (grupal): 20%**
- 3. Examen final: 40%**

#### **VI. BIBLIOGRAFIA**

Mínima:

- GARRIGUES, Joaquín (1975): Contratos bancarios. (Madrid, Editorial Sebastián Moll, revisada, corregida y puesta al día por Sebastián Moll, Imp. Aguirre, segunda edición).
- MORAND, Luis (1999): Legislación bancaria. (Santiago, Editorial Jurídica de Chile, tercera edición).
- RODRÍGUEZ, Sergio (2009): Contratos Bancarios: su significación en América latina. (Bogotá, Editorial Legis, sexta edición.)
- LARRAÍN, Álvaro & MELLA, Rodrigo (2016): Derecho Bancario (Santiago, Editorial Thompson Reuters- Legal Publishing, primera edición).
- ZUNZUNEGUI, Fernando (2005): Derecho del mercado financiero. (Madrid, Marcial Pons, Ediciones Jurídicas y Sociales S.A., tercera edición).

Complementaria:

- IRARRAZAVAL, Arturo (2017): Manual de derecho económico. (Santiago, Ediciones UC, primera edición.)
- MORALES Joaquín & ZAVALA José Luis (2013): Derecho Económico: colección tratados y manuales. (Santiago, Editorial Thompson Reuters- Legal Publishing, quinta edición.)