

IDENTIFICACIÓN

CURSO	:	DERECHO BANCARIO: UNA VISIÓN PARA EL MERCADO Y LAS EMPRESAS.
TRADUCCIÓN	:	BANKING LAW: A VISION FOR THE MARKET AND THE COMPANIES.
SIGLA	:	DMD3164
CRÉDITOS	:	10
MÓDULOS	:	02
REQUISITOS	:	SIN REQUISITOS
RESTRICCIONES	:	170401 O 170402 O 170403 O 170404 O 170405 O 170406
CONECTOR	:	APLICA
CARÁCTER	:	OPTATIVO
TIPO	:	CÁTEDRA
CALIFICACIÓN	:	ESTÁNDAR
PALABRAS CLAVE	:	BANCOS, CONTRATACIÓN BANCARIA, BANCO CENTRAL, CMF, FINTECH.
NIVEL FORMATIVO	:	MAGÍSTER

I. DESCRIPCIÓN DEL CURSO

Al finalizar este curso las y los estudiantes, podrán asesorar a las empresas en su relación con los bancos y con otras alternativas de financiamiento, representadas por las fintechs, siendo capaces de sopesar los efectos jurídicos y financieros asociados a la contratación bancaria. Se analizarán los ejes de la regulación y supervisión bancaria, el estatuto de protección de la empresa, en su calidad de consumidor de productos y servicios financieros, las claves de la contratación bancaria y el impacto de las fintechs. La metodología considera cátedras, análisis de casos y jurisprudencia relevante, discusión e investigación personal. La evaluación se realizará en base a control de lectura, trabajo práctico de investigación y examen.

II. RESULTADOS DE APRENDIZAJE

1. Analizar los ejes de la regulación y supervisión bancaria y sus impactos en la actividad empresarial, considerando operaciones de financiamiento e inversión, estatutos de protección, instrumentos de acceso al crédito de las MiPyMe, procedimientos administrativos y judiciales frente a la banca ante la afectación de derechos en calidad de consumidores de productos y servicios financieros.
2. Evaluar los efectos jurídicos y financieros de la contratación bancaria para proponer alternativas de endeudamiento e inversión, según el perfil de riesgo de la empresa y de los mercados, colaborando en las decisiones y en la elaboración de políticas comerciales y financieras definidas por sus órganos de administración.
3. Explicar las alternativas de financiamiento introducidas por las fintech en el sistema financiero y los desafíos de la industria bancaria en este escenario marcado por nuevas tecnologías.

III. CONTENIDOS

Unidad 1: Derecho Bancario, finanzas y regulación.

- 1.1 La industria bancaria y los principios generales que rigen su actividad económica.
- 1.2 Protección del giro bancario y supervisión macro prudencial en Chile y en el derecho comparado.
- 1.3 Constitución de sociedades anónimas bancarias, gobiernos corporativos, capital regulatorio y principales operaciones, sistemas y medios de pago de alto y bajo valor.

Unidad 2: Procedimientos administrativos y judiciales para la protección del cliente bancario.

- 2.1 Mediación financiera, solución alternativa de controversias e intervención del Servicio Nacional del Consumidor y Comisión para el Mercado Financiero.

- 2.2 Acciones constitucionales, acciones colectivas o difusas en interés de los consumidores de productos financieros, procedimiento sancionatorio instruido por la Unidad de Investigación para el Mercado Financiero.
- 2.3 Arbitrios procesales de impugnación de las decisiones de la Comisión para el Mercado Financiero y sus órganos.

Unidad 3: Regulación y supervisión bancaria de cara a las operaciones financieras de la empresa.

- 3.1. La obligación del Know Your Customer en relación a las empresas.
- 3.2. Ejemplos del flujo de información financiera de las empresas a los bancos con ocasión de la regulación y supervisión del Banco Central, la Comisión para el Mercado Financiero, la Unidad de Análisis Financiero, el Servicio Nacional del Consumidor y el Servicio de Impuestos Internos.
- 3.3. Regulación y protección de la información en el sistema bancario y financiero.

Unidad 4: Contratación Bancaria.

- 4.1. Estructuración del financiamiento bancario: Modalidades de Financiamiento, Garantías y Coberturas.
- 4.2. Cláusulas relevantes en las operaciones de crédito de dinero: puntos de atención para la asesoría legal y financiera.
- 4.3. FOGAPE y FOGAES: garantías estatales que facilitan el acceso al crédito de las MIPYMES.

Unidad 5: Open Banking y la Revolución de los Datos Financieros.

- 5.1. Las tecnologías que impactan en la industria financiera.
- 5.2. Las fintechs como nuevos actores del mercado financiero y su influencia en la banca tradicional.
- 5.3. El itinerario del Open Data al Open Banking.

Unidad 6: Protección del capital regulatorio de los bancos.

- 6.1. Provisiones voluntarias y exigidas; reserva técnica y encaje; concentración económica y estabilidad del sistema financiero.
- 6.2 Reglas de Basilea y su recepción en la Ley General de Bancos.
- 6.3 Resolución bancaria y aspectos concursales en relación con el rol del Banco Central como prestamista de última instancia.

Unidad 7: Nuevos desafíos y problemáticas del Derecho Bancario.

- 7.1 Prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- 7.2 Ciberseguridad y fraude.
- 7.3 Inclusión financiera y sustentabilidad de la banca.

IV. ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS

Cátedra

- Estudio de caso y jurisprudencia relevante.
- Debate
- Análisis de lecturas.
- Investigación personal en temas vinculados a los contenidos del curso.

V. ESTRATEGIAS EVALUATIVAS

- Control de Lecturas: 20%
- Trabajo de Investigación Individual: 40%
- Examen Final Oral: 40%

VI. BIBLIOGRAFÍA

Mínima:

- GARRIGUES, Joaquín (1975) Contratos Bancarios (Madrid, Editorial Sebastián Moll, revisada, corregida y puesta al día por Sebastián Moll, Imp. Aguirre, Segunda Edición).
- LARRAÍN, Álvaro y MELLA, Rodrigo (2018) Derecho Bancario (Santiago, Editorial Thompson Reuters-Legal Publishing, Segunda Edición).
- MORAND, Luis (1999) Legislación Bancaria (Santiago, Editorial Jurídica de Chile, Tercera Edición).
- PINTOR, Tomás y LARRAÍN, Francisco (2022) Finanzas Abiertas y Web Scrapping (Santiago, Universidad del Desarrollo, Revista Actualidad Jurídica N°46).
- RODRÍGUEZ, Sergio (2009) Contratos Bancarios: su significación en América Latina (Bogotá, Editorial Legis, Sexta Edición).
- SÁNCHEZ, Carmen y QUINTANERO Jara (2022) Las Empresas Fintech: Panorama, Retos e Iniciativa (Madrid, Documentos Ocasionales N°2214, Banco de España).
- ZUNZUNEGUI, Fernando (2005) Derecho del Mercado Financiero (Madrid, Marcial Pons, Ediciones Jurídicas y Sociales S.A., Tercera Edición).

Complementaria:

- ÁGUILA, Tomás y WEINBORN, Mateo (2021) Fintech: Cuestiones jurídico-económicas relevantes del crowdlending en Chile (Santiago, Revista de Estudios Ius Novum, Vol. XIV N°2).
- IRARRÁZVAL, Arturo (2017) Manual de Derecho Económico (Santiago, Ediciones UC, Primera Edición).
- MORALES, Joaquín y ZAVALA, José Luis (2013) Derecho Económico (Santiago, Editorial Thompson Reuters-Legal Publishing, Quinta Edición).
- AVILÉS, Efrén (2020) Entendiendo la transformación digital, en: <https://www.ruedainnovacion.com/post/entendiendo-la-transformacion-digital>.
- DELOITTE (2017) Más allá de las Fintech: Ocho fuerzas que están cambiando el panorama competitivo, en: https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uy/Documents/strategy/Beyond%20Fintech%20Summary%20POV_Spanish.pdf.