



Ilustre Colegio de Abogados  
de Jaén



# Curso de Especialista en Derecho Bancario y de los Mercados e Instituciones Financieras



## DESCRIPCIÓN

El programa persigue consolidar en los participantes las competencias profesionales necesarias para el ejercicio profesional de la abogacía en el ámbito del derecho bancario y de los mercados de valores y la asesoría jurídica y fiscal especializada.

### **Bloque 1.- PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS**

Mediante este bloque se persigue dar a conocer, profundizar y examinar en la práctica todos los aspectos relacionados con la legislación y regulación aplicable.

Se aborda el estudio del sistema de fuentes bancarias español y comunitario, así como todo lo relativo a la contratación bancaria, condiciones generales de la contratación y contratos de adhesión, malas prácticas bancarias, transparencia, requisitos para la publicidad financiera así como la comercialización de servicios financieros a distancia.

Este bloque incluye también unas breves referencias a la fiscalidad de los productos financieros, aspectos específicos del derecho concursal; así como la transcendencia penal sobre determinadas conductas relativas al derecho económico.

### **Bloque 2.- DERECHO SUSTANTIVO BANCARIO**

Este apartado tiene por objeto la presentación, estudio y análisis de los distintos productos y servicios financieros desde una perspectiva esencialmente práctica. Para ello se estudiarán los distintos productos, analizando las distintas cláusulas y sus consecuencias, comprendiendo la realidad económica que subyace bajo el contrato.

Dentro del mismo bloque, pero con un tratamiento aparte, se ofrecerá a los participantes un acercamiento a los distintos agentes y sujetos que pueden participar en la relación jurídica, desde los agentes financieros, los consumidores y clientes, así como una breve referencia hacia los organismos reguladores.



### **Bloque 3.- DERECHO PROCESAL BANCARIO**

Una vez estudiado la realidad objetiva y subjetiva del derecho bancario, y habiéndose analizado el marco jurídico dentro del cual se mueve, se ofrecerá a los participantes del curso la contextualización de lo aprendido dentro de la práctica profesional, dividiéndose esta en dos vertientes: las respuestas judiciales con la exposición de los distintos tipos de procedimientos existentes con sus especialidades; así como las nuevas respuestas extrajudiciales como son los servicios de atención al cliente de las entidades financieras, los procedimientos ante Administraciones Públicas y organismos reguladores; así como las nuevas alternativas que ofrece el arbitraje y la mediación.

### **TALLERES Y SEMINARIOS ESPECÍFICOS.-**

Dentro del desarrollo programático de cada uno de los bloques, se realizarán talleres, conferencias y seminarios temáticos para profundizar en materias y aspectos que en los mismos puedan verse de un modo más genérico.

Así los participantes del curso podrán contar con la docencia y opinión de primera mano de Magistrados, Fiscales, Secretarios Judiciales, Abogados y Economistas de reconocido prestigio.

### **PROYECTO FIN DE CURSO.-**

Se trata de un trabajo riguroso tutelado por un profesor del Curso en el que los participantes deben demostrar sus capacidades de análisis, conceptualización y puesta en acción de ideas, proyectos o negocios adquiridas durante el programa. El proyecto debe estar relacionado con un tema de especial relevancia en el entorno del Derecho Bancario o de los Mercados e Instituciones Financieras y debe ser defendido.



## FICHA TÉCNICA

<b>Duración</b>	150 horas totales, de las que 140 horas corresponden a clases y seminarios y 10 horas corresponden a trabajo individual del alumno
<b>Dirigido a</b>	Abogados colegiados, ejercientes o no, interesados en profundizar sus conocimientos en Derecho Bancario, Licenciados en Derecho, Grados en Derecho, Economistas, Procuradores y Graduados Sociales.
<b>Horario lectivo</b>	El curso se impartirá en sesiones semanales de 5 horas.
<b>Nº de Plazas</b>	40 plazas
<b>Inscripción</b>	Por riguroso orden de admisión
<b>Título</b>	Los alumnos que superen la carga lectiva del curso, recibirá un diploma acreditativo como Especialista en Derecho Bancario
<b>Matrícula</b>	900 Euros, 100 € preinscripción, y el resto fraccionable en dos períodos.
<b>Modo de Inscripción</b>	Mediante transferencia bancaria a la cuenta: ES18 3067.0100.23.2158460622 (Caja Rural) Imprescindible remitir formulario de inscripción debidamente cumplimentado y resguardo de ingreso al email <a href="mailto:info@icajaen.es">info@icajaen.es</a>

---



## OBJETIVOS DOCENTES

El Curso de Especialista en Derecho Bancario y de los Mercados e Instituciones Financieras ha sido diseñado con acuerdo a los siguientes objetivos:

---

1º Dotar a los participantes de un sólido conocimiento aplicado del Derecho Bancario y de los Mercados e Instituciones Financieras, así como de los conocimientos básicos de economía y finanzas para profesionales:

- Derecho y regulación de las Entidades de Crédito
  - Contratación bancaria
  - Régimen jurídico y contratación en los mercados de valores
  - Aspectos Jurídicos específicos de la actividad financiera
  - Sector Bancario y Contabilidad
  - Economía Financiera y Sistema Financiero
- 

2º Permitir la especialización de los participantes en materias tales como:

- Derecho fiscal y operativa financiera
  - Asesoría fiscal y mercados financieros
  - Principios contables en el sector bancario
  - Asesoría jurídica y mercados financieros
- 

3º Dotar a los participantes de un conocimiento aplicado y de una experiencia práctica en la materia, siendo a través de la realización de un proyecto fin de curso a través del cual los estudiantes analizan y desarrollan en profundidad un tema íntimamente relacionado con los diferentes bloques del programa.

---

4º Potenciar las habilidades directivas de liderazgo, comunicación, motivación, etc... necesarios para el correcto desempeño de la profesión.

---

5º Familiarizar a los participantes con los procesos de asesoría y toma de decisiones en el entorno jurídico aplicado al sector financiero mediante el análisis de multitud de supuestos y casos de situaciones reales empresariales.

---

6º Integrar, como parte ineludible del desempeño profesional de los participantes, los valores y principios éticos, las buenas prácticas corporativas y socialmente comprometida con las demandas de la sociedad.

---



## COMPETENCIAS QUE SE DESARROLLAN

### Generales

- Capacidad para resolver problemas
- Capacidad de análisis y síntesis
- Capacidad de organización y planificación
- Capacidad de comunicación y trabajo en equipo
- Habilidad en las relaciones personales
- Compromiso ético en el trabajo
- Motivación por la calidad

### Transversales

- Capacidad de búsqueda de información e investigación
- Capacidad para recibir y transmitir información
- Capacidad para trabajar en entornos de presión
- Capacidad para aplicar los conocimientos a la práctica
- Usar las tecnologías de la información y las telecomunicaciones

### Específicas

- Conocer e interpretar los conceptos básicos del derecho empresarial
- Conocer e interpretar los conceptos específicos del derecho bancario y de los mercados e instrumentos financieros
- Integrarse en un departamento jurídico de una institución financiera y desempeñar con soltura la labor en ella realizada
- Identificar las fuentes de información económica relevante y su contenido
- Capacidad de análisis y de toma de decisiones jurídicas a partir de la información legal, económica y empresarial
- Capacidad de análisis y de toma de decisiones técnicas jurídicas a partir de la información jurídica y del análisis de situaciones reales



## METODOLOGÍA

El Curso de Especialista en Derecho Bancario y de los mercados e Instituciones Financieras ha sido diseñado para que los participantes fortalezcan los conocimientos, competencias y habilidades necesarias para desempeñar con éxito su futuro desempeño profesional.

Se trata, por tanto, de un programa con orientación profesional que combina el rigor académico con el necesario enfoque práctico del comportamiento empresarial y financiero.

Las diversas metodologías empleadas durante las diferentes materias están diseñadas para que dicho enfoque teórico-práctico sea una realidad constante en el modelo de aprendizaje de todas las materias.

Durante el Curso los participantes trabajan sucesivamente con las siguientes metodologías de aprendizaje:

- Sesiones magistrales y análisis de notas técnicas
- Análisis y discusión de casos prácticos
- Sesiones con conferenciantes invitados
- Trabajos en equipo y realización de presentaciones
- Modelizaciones y simulaciones financieras
- Lecturas e investigaciones individuales

**La asistencia a las diferentes ponencias es obligatoria, siendo la ausencia no justificada en más de un 10% de las sesiones motivo de no obtención de la titulación.**



## CARGA LECTIVA

Bloque 1.- Productos y Servicios Bancarios	40 h
Bloque 2.- Derecho sustantivo bancario	40 h
Bloque 3.- Derecho procesal bancario	40 h
Talleres y seminarios específicos	20 h
Trabajo fin de Curso	10 h
<b>TOTAL</b>	<b>150 h</b>

## CALENDARIO PREVISTO

Período de Inscripción	Hasta el 2 de octubre
Inauguración del Curso	8 de octubre
Bloque 1.- Derecho Sustantivo Bancario	22 oct – 17 de dic
Abono 1º plazo matrícula	Hasta el 16 de Octubre 2015
Bloque 2.- Productos y Servicios Bancarios	14 ene – 25 feb
Bloque 3.- Derecho procesal bancario	3 mar – 21 abril
Abono 2º plazo matrícula	Hasta el 11 de Marzo 2016
Talleres y seminarios específicos	Fechas a determinar
Presentación Trabajo fin de Curso	5 de mayo
Clausura	5 de mayo



## DESARROLLO DE LAS ASIGNATURAS

### PRIMER BLOQUE.- Derecho Sustantivo Bancario (40 HORAS)

- Análisis del sistema de fuentes
- Regulación de las entidades financieras
- Regulación del mercado de valores
- Contratación bancaria
  - *Condiciones generales de la contratación. Contratos de adhesión.*
  - *Malas prácticas bancarias*
  - *Transparencia bancaria*
- Publicidad financiera. Prácticas desleales en el mercado financiero
- Comercialización a distancia de servicios financieros. Referencia a la LSSI
- Fiscalidad de productos bancarios
- Derecho Bancario y Legislación Concursal

### SEGUNDO BLOQUE.- PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS (40 HORAS)

- Productos y servicios de activo
  - *Descuentos comerciales y anticipos*
  - *Créditos: Garantía personal, prenda y garantía hipotecaria*
  - *Préstamos: Garantía personal, prenda y garantía hipotecaria*
  - *Créditos y préstamos sindicados, participativos*
  - *Leasing y renting*
  - *Factoring y confirming*
  - *Medios de pago. Tarjetas, transferencias y domiciliaciones*
- Productos y servicios de pasivo
  - *Cuentas de ahorro y cuentas corrientes*
  - *Cuentas de ahorro vivienda y cuentas de ahorro empresa*
  - *Depósitos a plazo. Depósitos estructurados*
- Productos de intermediación
  - *Activos financieros*
  - *Fondos de inversión*
  - *Planes de pensiones*
  - *Planes de ahorro garantizado*
  - *Planes de inversión*
  - *Seguros*
- Especial referencia a productos complejos (*cláusula suelo, preferentes, SWAPS, etc.*)
- Sujetos del Derecho Bancario
  - *Entidades financieras y de crédito*
  - *Consumidores y usuarios*
  - *Entidades reguladoras o de control*



### TERCER BLOQUE.- Derecho Procesal Bancario (40 HORAS)

- Procedimientos Judiciales
  - *Procedimientos Declarativos*
  - *Procedimiento monitorio y cambiario. Especialidad del Dº Bancario*
  - *Procedimientos hipotecarios. Referencia a condiciones abusivas*
  - *Inscripción en registros de morosos y vulneración al Derecho al honor*
  - *Procesos colectivos en defensa de consumidores y usuarios*
- Procedimientos Extrajudiciales
  - *Servicios de atención al cliente y defensores del cliente*
  - *Procedimientos ante el Banco de España*
  - *Procedimiento ante organismos reguladores*
  - *Arbitraje, mediación, conciliación y negociación*

### TALLERES ESPECÍFICOS (20 HORAS)

- **Banca y Derecho Penal Económico. Protección penal del ahorro.**  
Ponente: Luis Moreno Yagüe, Abogado Acusación Particular caso Bankia  
Ponente: Andrés Herzog, Abogado Acusación Particular caso Bankia
- **Papel de la Comisión Nacional del Mercado de Valores como organismo supervisor**  
Ponente: Comisión Nacional del Mercado de Valores
- **Productos financieros complejos: Normas de conducta y protección al consumidor**  
Ponente: FERNANDO TEJADA DE LA FUENTE, Director de Conducta de Mercado y Reclamaciones del Banco de España
- **Cláusulas abusivas en los contratos bancarios. Jurisprudencia**  
Ponente: FRANCISCO MARÍN CASTÁN, Presidente de la Sala Civil del Tribunal Supremo.  
Ponente: Luis Shaw Morcillo, Magistrado Juez del Juzgado de lo Mercantil de Jaén
- **Marco contractual en la prestación de servicios de inversión.**  
Ponente: FERNANDO ZUNZUNEGUI, Abogado y Profesor de la Universidad Carlos III de Madrid.
- **Shadow banking. Nuevas situaciones y expectativas del sector**  
Ponente: JORGE SOLEY SANZ, Señor Lecturer de Dirección Financiera IESE Bussiness School

### TRABAJO FIN DE CURSO (10 HORAS)



## PROFESORADO Y PONENTES DEL CURSO

### Francisco Marín Castán

Presidente Secc. Civil del T. Supremo



### Fernando Tejada de la Fuente

Director de Conducta de Mercado y  
Reclamaciones del Banco de España



### Luis Shaw Morcillo

Magistrado Juez del Juzgado de lo Mercantil de  
Jaén



### Fernando Zunzunegui

Abogado y profesor de Derecho del Mercado  
Financero de la Universidad Carlos III.



### Jorge Soley Sanz

Señor Lecturer de Dirección Financiera IESE  
Business School





Curso de Especialista en Derecho Bancario y  
de los Mercados e Instituciones Financieras



**Luis Moreno Yagüe (Pte. Confirmación)**

Abogado

**Ignacio Torres Sagaz**

Abogado



**Manuel Cano Rodríguez**

Profesor Titular de la Universidad de Jaén  
Especialidad en Economía Financiera

**Fernando Moreno Bonilla**

Profesor Titular de la Universidad de Jaén  
Especialidad en Economía Financiera



**Andrés Herzog Sánchez**

Abogado



**Francisca Rodríguez Bustos**

Abogada y Coordinadora de la Oficina Provincial  
de Intermediación Hipotecaria





Curso de Especialista en Derecho Bancario y  
de los Mercados e Instituciones Financieras

**Petronila García López**

Profesora Titular de Derecho Civil de la  
Universidad de Jaén



**Jose Ignacio Aguirre Bago**

Abogado

**Alberto Manzaneda Ávila**

Abogado



**Gaspar Sánchez Ibarreta**

Abogado



**Miguel Rincón Calahorro**

Abogado





## FORMULARIO INSCRIPCIÓN

Marque lo que corresponda.

Abogado   
Licenciado en Derecho   
Grado en Derecho   
Economista   
Graduado Social   
Procurador

Nombre:

Apellidos:

Nº Col:

Dirección:

Población:

C.P.:  Email:

Imprescindible remitir este formulario cumplimentado, adjuntando copia del resguardo de ingreso al email [info@icajaen.es](mailto:info@icajaen.es)