

## **Módulos y materia**

A continuación se enumeran los módulos (junto con la indicación de los profesores responsables de cada uno de ellos) en los que se divide el contenido del Programa. Entre paréntesis se indica el número de horas y ECTS asignado a cada uno de ellos.

### **I- Ordenación del mercado bancario nacional y europeo (16 horas; 1,6 ECTS)**

[Juan PEMAN GAVÍN y Gerardo GARCÍA ÁLVAREZ]

- Introducción
- Fuentes del Derecho bancario: las instituciones con capacidad normativa.
- Los sujetos del sistema financiero: concepto y clases de entidades de crédito. El estatus general de las mismas. La noción amplia de entidad financiera.
- Las instituciones públicas de ordenación y supervisión del sistema financiero.
- Las materias objeto de reglamentación-supervisión y sus principales contenidos. La progresiva ampliación del ámbito de la ordenación bancaria.
- Los instrumentos de actuación pública para los supuestos de crisis bancarias.
- Otras perspectivas regulatorias y supervisoras que inciden sobre la banca.

### **II- Tutela del cliente bancario (10 horas; 1 ECTS)**

[Maria Teresa ALONSO PÉREZ, Esther HERNÁNDEZ SAIZ y María MARTÍNEZ MARTÍNEZ]

- Protección de la clientela en la contratación bancaria:
  - o Publicidad e información precontractual y contractual
  - o Condiciones generales de la contratación. Cláusulas predispuestas en contratos con particulares
  - o Contratación a distancia de servicios financieros prestados por la Banca
- Instituciones específicas para la resolución de quejas y reclamaciones del cliente bancario:
  - o El Departamento de atención del cliente y el Defensor del cliente. El Departamento de conducta y reclamaciones del Banco de España y el Servicio de reclamaciones de la CNMV
  - o El procedimiento de reclamación

- Los servicios de reclamación en el ámbito financiero ante la implementación de la Directiva 2013/11/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 21 de mayo de 2013, relativa a la resolución alternativa de litigios en materia de consumo

### **III- Operaciones y contratos bancarios (18 horas; 1,8 ECTS)**

[Angel Luis MONGE GIL, Esther HERNÁNDEZ SAIZ y Jesús SIERRA RAMÍREZ]

- Operaciones y contratos bancarios. Cuestiones generales
  - Conceptos básicos, caracteres y clases
  - Cuestiones comunes a cualesquiera contratos bancarios
- Contrato de cuenta corriente bancaria
  - Formación del contrato. La apertura de la cuenta
  - Titularidad de la cuenta. Régimen de disposición
  - Contenido habitual del contrato
- Operaciones pasivas. Los depósitos bancarios
  - Aspectos generales: publicidad, información precontractual y formalización del contrato
  - Depósitos a la vista
  - Depósitos a plazo fijo
  - Depósitos referenciados con garantía del principal
  - Cuestiones problemáticas en la práctica
- Operaciones activas. Concesión de financiación
  - Contrato de préstamo
  - Apertura de crédito
  - Contrato de descuento bancario
  - Contrato de leasing
  - Contrato de factoring
  - Contrato de confirming o reverse factoring
  - Renting
- Operaciones o servicios parabancarios o neutros
  - Aval bancario
  - Crédito documentario
  - Alquiler de cajas de seguridad

### **IV- Servicios de pago (10 horas; 1 ECTS)**

[Pedro BUESO GUILLÉN]

- Introducción y fuentes
- Contexto: la Zona Única de Pagos en Euros (SEPA)
- Delimitación de los servicios de pago
- Proveedores de servicios de pago
- Régimen contractual aplicable a los servicios de pago

- Régimen sancionador

#### **V- Recuperación bancaria (14 horas; 1,4 ECTS)**

[Regina GARCIMARTÍN MONTERO, Javier LÓPEZ SÁNCHEZ, Juan Francisco HERRERO PEREZAGUA e Ignacio MORALEJO MENÉNDEZ]

- Ejecución hipotecaria.
  - o Principios de la ejecución hipotecaria, tutela del crédito y protección del deudor.
  - o Los sujetos de la ejecución hipotecaria. Tribunal competente. Parte legitimadas. El hipotecante no deudor, El tercer poseedor.
  - o El título ejecutivo. La tasación del bien.
  - o La defensa del ejecutado. Oposición por motivos procesales y oposición por motivos de fondo. El control de oficio.
  - o La suspensión del procedimiento.
  - o Satisfacción del crédito y liberación de la deuda.
- La tutela colectiva.
  - o Intereses supraindividuales y acciones colectivas. Intereses pluriindividuales y colectivización de acciones individuales.
  - o Acciones típicas y régimen general de la Ley de Enjuiciamiento Civil.
  - o La legitimación en la tutela colectiva. Intervención (opt in) y autoexclusión (opt out).
  - o La extensión de la eficacia de la cosa juzgada.
  - o Litispendencia, prejudicialidad y suspensión de las acciones individuales.
  - o La extensión de la eficacia de cosa juzgada.
  - o La ejecución de la sentencia de eficacia supraindividual
- Banca y concurso.
  - o Las cuentas indistintas en la masa activa.
  - o Créditos con garantía real.
  - o Créditos garantizados con fianza de tercero.
  - o La subordinación de créditos en las operaciones bancarias.
  - o Reglas especiales en los contratos de financiación.
  - o Regulación contable en supuestos de concurso

#### **VI- Fiscalidad y tributación (6 horas; 0,6 ECTS)**

[Lucía MOLINOS RUBIO]

- Tributación de operaciones bancarias: introducción
- Fiscalidad de los servicios bancarios:
  - o Instrumentos de ahorro; planes de pensiones (operaciones de pasivo)
  - o Leasing- Renting (operaciones de activo)

- o Los préstamos hipotecarios
- Los fondos de inversión y su fiscalidad
- Especialidades por operaciones: en divisas, de futuro y opciones.

**VII- Prestación de servicios de inversión (10 horas; 1 ECTS)**

[Reyes PALÁ LAGUNA]

- MIFID II y nuevas plataformas de negociación
- Los contratos de servicios de inversión realizados por las entidades de crédito
- La banca paralela o shadow banking

**VIII- Responsabilidad penal de los operadores financieros (6 horas; 0,6 ECTS)**

[Miguel Ángel BOLDOVA PASAMAR y Belén MAYO CALDERÓN]

- La responsabilidad penal de los operadores financieros:
  - o a) personas físicas,
  - o b) personas jurídicas.
- Los delitos más relevantes susceptibles de producirse en el ámbito de actuación de los operadores financieros.
- Las compliances en las entidades financieras.

**IX- Análisis de riesgos (10 horas; 1 ECTS)**

[Vicente CÓNDROR LÓPEZ, Alicia COSTA TODA y Francisco SERRANO GIL DE ALBORNOZ]

- El análisis del riesgo bancario y la calificación bancaria: el rating
- Tipología de riesgo bancario
- Análisis, gestión y control de los riesgos bancarios
- El riesgo de crédito y su valoración
- IFRS 9