

MÁSTER EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (MBA)

CONTRATOS BANCARIOS Y CONTRATACIÓN EN LOS MERCADOS DE VALORES	
Código	600246
Módulo	EMPRESA
Materia	
Carácter	OPTATIVA
Créditos ECTS	3
Curso	2
Semestre	4º TRIMESTRE
Departamento	DERECHO MERCANTIL, FINANCIERO Y TRIBUTARIO
Coordinador/a	Cristina Paredes Serrano
Correo	ciparedes@ucm.es

SINOPSIS

DESCRIPTOR

Los contenidos de la asignatura Contratos Bancarios y Contratación en los Mercados de Valores atienden a los sistemas de financiación externa empresarial (sistema bancario y mercados de valores), y contratos y garantías para la financiación del tráfico mercantil empresarial (contratos y garantías bancarias, contratos bursátiles y de otros mercados de valores)

CONOCIMIENTOS PREVIOS RECOMENDADOS

Se considera necesario que el alumno cumpla los mismos requisitos que los exigidos para la admisión a este Master

OBJETIVOS FORMATIVOS

Instrumentales: capacidad de análisis y síntesis; capacidad de organizar y planificar; conocimientos generales básicos; conocimientos básicos de la profesión; comunicación oral y escrita; capacidad de gestión de la información; resolución de problemas; toma de decisiones.

Interpersonales: capacidad crítica y autocrítica; trabajo en equipo; habilidades en las relaciones interpersonales; capacidad para trabajar en equipo interdisciplinar; apreciación de la diversidad y multiculturalidad; capacidad para trabajar en un contexto internacional; tratamiento de conflictos y negociación; compromiso ético.

Sistémicos: capacidad de aplicar los conocimientos a la práctica; capacidad de aprender; capacidad de adaptarse a nuevas situaciones; capacidad de adaptarse a nuevas ideas (creatividad); conocimiento de culturas y costumbres de otros países; habilidad para trabajar de forma autónoma; iniciativa y espíritu emprendedor; preocupación por la calidad; habilidades de investigación.

COMPETENCIAS

Generales: CG1, CG2, CG3, CG4

Transversales: CT1, CT4, CT5

Específicas: CE1, CE2, CE3, CE4, CE5, CE6

Ver descripción de competencias en : <https://www.ucm.es/mba/presentacion>

METODOLOGÍA DOCENTE

CONTENIDO TEMÁTICO

PROGRAMA:

Lección 1. Concepto, características y fuentes del Derecho Bancario.

1. Concepto.
2. Características.
3. Fuentes del Derecho bancario español.
4. Fuentes del Derecho bancario comunitario.

Lección 2. Las entidades de crédito y otras entidades financieras.

1. Noción y clases de entidades de crédito y otras entidades financieras.
2. Las condiciones de acceso.
3. Las condiciones de ejercicio.
4. Actividad transfronteriza de las entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito
5. El control público de la actividad bancaria
6. Las sociedades de garantía recíproca

Lección 3. El contrato bancario: Parte general.

1. Delimitación del concepto de contrato bancario y características
2. El contrato de cuenta corriente bancaria.
3. Los contratos bancarios pasivos
4. Los contratos bancarios activos
5. Los contratos bancarios neutros y los contratos parabancarios

Lección 4. Concepto, características y fuentes del Derecho del Mercado de Valores.

1. Concepto.
2. Características.
3. Fuentes del Derecho español del mercado de valores.
4. Fuentes del Derecho comunitario del mercado de valores.

Lección 5. Los instrumentos financieros

1. Concepto, características y clases
2. Representación mediante anotaciones en cuenta.
3. Otros instrumentos financieros.

Lección 6. Las empresas de servicios de inversión.

1. Definición de los servicios de inversión.
2. Concepto de empresa de servicios de inversión y clases
3. Condiciones de acceso. Autorización y registro. Revocación
4. Condiciones de ejercicio
5. Actuación transfronteriza
6. Régimen de supervisión, inspección y servicios.

Lección 7. Mercados primarios y secundarios.

1. Los Mercados primarios de valores
2. Los Mercados secundarios de valores

Lección 8. La contratación en el Mercado de Valores

1. Los contratos típicos del mercado Primario de Valores
2. Los contratos típicos de los Mercados Secundarios de Valores
3. El contrato de depósito y administración de valores e instrumentos financieros negociables
4. El contrato de llevanza del registro contable de valores anotados
5. El contrato de gestión de carteras de inversión

Lección 9. Las ofertas públicas de adquisición.

1. Oferta pública de adquisición obligatoria
2. Obligaciones de los órganos de administración y dirección
3. Medidas de neutralización opcionales
4. Compraventas forzadas
5. Ofertas públicas de adquisición voluntarias

Lección 10. Sociedades cotizadas

1. Consideraciones generales
2. Pactos parasociales
3. Órganos sociales
4. Información societaria

Lección 11. Normas de conducta

1. Consideraciones generales
2. Normas de conducta aplicables a quienes presten servicios de inversión
3. Abuso de mercado

Lección 12. Instituciones de Inversión Colectiva

1. Régimen general de las Instituciones de Inversión Colectiva
2. Instituciones de Inversión Colectiva de carácter financiero
3. Instituciones de Inversión Colectiva de carácter no financiero
4. Sociedades gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva
5. Depositario
6. Normas de conducta, supervisión, intervención y sanción de las Instituciones de Inversión Colectiva
7. Las Instituciones de Inversión Colectiva de inversión libre

ACTIVIDADES DOCENTES

Actividad	% del total de horas*
Clases teóricas	25
Clases prácticas	25
Exposiciones de supuestos prácticos	25
Estudio de casos reales	25
TOTAL	100

* ECTS = 25 horas

SISTEMA DE EVALUACIÓN

EXAMEN	50%
EVALUACIÓN CONTINUA	50%

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Se llevará a cabo un proceso de evaluación continua, que tendrá en consideración: a) la participación activa en clase, b) la calificación de las soluciones a los casos y ejercicios discutidos en clase, c) la calificación de un trabajo realizado en grupo, d) la realización de exámenes y cuestionarios.

Estas actividades se valorarán del siguiente modo:

- Participación activa en el aula: 15% de la calificación final.
- Resolución de casos y/o ejercicios: 20% de la calificación final.
- Realización y presentación de trabajos: 15% de la calificación final.
- Exámenes: 50% de la calificación final.

Sistema de calificación: Se calificará según el RD 1125/2003, de 5 de septiembre, de la siguiente forma:

Calificación en función de la siguiente escala numérica de 0 a 10, con expresión de un decimal, a la que podrá añadirse su correspondiente calificación cualitativa:

0,0 - 4,9:	Suspense (SS)
5,0 - 6,9:	Aprobado (AP)
7,0 - 8,9:	Notable (NT)
9,0 - 10,0:	Sobresaliente (SB)

La mención de “Matrícula de Honor” podrá ser otorgada a alumnos que hayan obtenido una calificación igual o superior a 9,0.

RECURSOS

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

1. AA.VV., *Regulación bancaria y actividad financiera*, dirs. González Vázquez, José Carlos y Colino Mediavilla, José Luis, Editorial La Ley, Madrid, 2020.
2. AA.VV., *Cuestiones controvertidas de la regulación bancaria. Gobierno, supervisión y resolución de entidades de crédito*, dirs. González Vázquez, José Carlos y Colino Mediavilla, José Luis, Editorial La Ley, Madrid, 2018.
3. AA.VV., *Los Mercados Financieros*, obra colectiva coordinada por A.B. Campuzano, F. Conlledo y R.J. Palomo, 2ª ed., Valencia, 2017.
4. AA.VV., *La contratación bancaria*, obra colectiva dirigida por A. Sequeira, E. Gadea y F. Sacristán, Madrid, 2007.
5. DEPRÉS POLO, MARIO / VILLEGAS MARTOS, ROCÍO / AYORA ALEIXANDRE, JUAN, *Manual de regulación bancaria en España*, 3ª edición, FUNCAS, 2023
6. FERNÁNDEZ-ARMESTO, J. / DE CARLOS, L., *El Derecho del Mercado Financiero*, 3ª Ed., Madrid, 2005.
7. ZUNZUNEGUI, F., *Derecho del Mercado Financiero*, 3ª Ed., Madrid, 2005

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

1. AA.VV., *La reforma bancaria en la Unión Europea y España. El modelo de regulación surgido de la crisis*, obra colectiva coordinada por I. Fernandez Torres y J. Tejedor Bielsa, Pamplona, 2014,
2. AA.VV., *Derecho de la Regulación Económica*, Tomo II. *Mercado de Valores*, obra colectiva dirigida por A. Jimenez-Blanco, Madrid, 2009.
3. AA.VV., *Régimen jurídico de los Mercados de Valores y de las Instituciones de Inversión Colectiva*, obra colectiva coordinada por F. Uría, Madrid, 2006.
4. AA.VV., *Contratos Bancarios y Parabancarios*, obra colectiva dirigida por U. Nieto, Valladolid, 1998.
5. AA.VV., *Contratos Bancarios*, obra colectiva dirigida por R. García Villaverde, Madrid, 1992
6. SANCHEZ CALERO, F., *Instituciones del Derecho Mercantil*, Vol. I y II, 37ª Ed., Pamplona, 2015
7. CORTES, L.J., *Lecciones de contratos y mercados financieros*, Madrid, 2004
8. TAPIA HERMIDA, A.J., *Derecho Bancario*, Barcelona 2002
9. TAPIA HERMIDA, A.J., *Derecho del Mercado de Valores*, 2ª Ed., Barcelona 2003
10. ZUNZUNEGUI, F. (Coord.) *Lecciones de Derecho bancario bursátil*, Madrid 2001

OTROS RECURSOS

(Enlaces web, uso de la WebCT, etc...)