



Nombre del curso	Derecho Bancario y Financiero
Profesor(a)	Jaime Gallegos Zúñiga
Carácter	Académico y Profesional
Mención	Derecho Económico, Derecho Público, Derecho Privado, Derecho Internacional
Descripción del curso	Este curso busca que los/as estudiantes puedan comprender los distintos aspectos jurídicos involucrados con la actividad bancaria, desde un punto de vista conceptual y práctico.
Objetivos	<p>Objetivo General:</p> <ul style="list-style-type: none">- Los objetivos centrales del curso son proporcionar a los/as estudiantes una visión integral de los aspectos jurídicos relacionados con las actividades bancarias, desde un punto de vista orgánico y operativo, que les permitan manejar las herramientas suficientes para analizar y asesorar a quienes actúen en este ámbito. <p>Objetivos Específicos:</p> <p>Que los/as estudiantes:</p> <ul style="list-style-type: none">- Conozcan, con una mirada crítica, la evolución de la actividad bancaria en Chile.- Conozcan, con una mirada crítica, los distintos órganos internacionales y nacionales que elaboran instrumentos jurídicos que regulan la actividad bancaria.- Conozcan los requisitos para el funcionamiento de los bancos y otras entidades del sistema financiero.- Conozcan las principales operaciones bancarias que se desarrollan en el plano nacional e internacional.- Conozcan el régimen de protección del consumidor financiero.
Contenidos	<p>Sesión 1: Tema Presentación del curso</p> <ul style="list-style-type: none">- Reseña histórica- Función social de la banca <p>Sesión 2: Organismos internacionales relevantes</p> <ul style="list-style-type: none">- Fondo Monetario Internacional- Grupo Banco Mundial- Banco Interamericano de Desarrollo- CAF- Banco de Pagos Internacionales- OCDE- Cámara de Comercio Internacional <p>Sesión 3: Banco Central</p> <ul style="list-style-type: none">- Aspectos orgánicos- Aspectos funcionales



	<p>Sesión 4: Consejo de Estabilidad Financiera y Comisión para el Mercado Financiero</p> <ul style="list-style-type: none">- Consejo de Estabilidad Financiera- Comisión para el Mercado Financiero, aspectos orgánicos, funciones y procedimiento sancionador <p>Sesión 5: Unidad de Análisis Financiero, funciones y procedimiento sancionador</p> <p>Sesión 6: Formación de un banco, aspectos societarios y funcionales.</p> <p>Sesión 7: Cuenta corriente, cuenta vista, cheque / Evaluación del curso</p> <p>Sesión 8: Crédito bancario y operaciones de crédito de dinero</p> <p>Sesión 9: Tarjetas de pago, y responsabilidad en su uso</p> <p>Sesión 10: Secreto y reserva bancaria</p> <p>Sesión 11: Consumidor Financiero</p> <p>Sesión 12: Consumidor Financiero y Portabilidad Financiera</p> <p>Sesión 13: <i>Leasing</i> y <i>Factoring</i></p> <p>Sesión 14: Boleta bancaria de garantía y operaciones de comercio exterior</p> <ul style="list-style-type: none">- Entrega de trabajo
Modalidad de evaluación	Una evaluación en la séptima sesión y la entrega de un ensayo final.
Régimen de asistencia	70% o más de las sesiones efectivamente realizadas
Bibliografía	<p>Básica:</p> <ul style="list-style-type: none">- GALLEGOS ZÚÑIGA, J.: <i>Derecho bancario y financiero de Chile</i>, Tirant Lo Blanch, Valencia, 2022.- MARDONES OSORIO, M.: <i>Lecciones de Derecho Económico. Regulación económica de los mercados</i>, vol. II, Tirant Lo Blanch, Valencia, 2022.- SANDOVAL LÓPEZ, R.: <i>Derecho Comercial</i>, tomo XIII, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 2021.- MORAND VALDIVIESO, L.: <i>Legislación bancaria</i>, 4ta ed., Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 2002.- MELLA CÁCERES, R. y LARRAÍN FIERRO, Á.: <i>Derecho Bancario</i>, Thomson Reuters, Santiago, 2016.- PLOTT WERNEKINCK, G.: <i>Manual de operaciones y servicios bancarios</i>, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 2005. <p>Recomendada:</p> <ul style="list-style-type: none">- VV.AA.: <i>La Comisión para el Mercado Financiero</i>, Ediciones UC, Santiago, 2020.- TOSO MILOS, A.: <i>Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Modelo de compliance derivado de la Ley N° 19913 y su normativa de desarrollo</i>, Tirant Lo Blanch, Valencia, 2023.- PRADO PUGA, A.: <i>Manual de cuentas corrientes bancarias y cheques</i>, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 1996.- AHUMADA DURÁN, M.: <i>Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno</i>, Ediciones Universidad Finis Terrae, Santiago, 2019.



- AGUILÓ GELERSTEIN, J.: «Análisis del avance institucional y regulatorio de las finanzas verdes en Chile», *Revista de Derecho Económico*, vol. 80, n° 1, 2023, pp. 55-72.
- ARAYA MARCO, J. y LYON PORTALES, F.: «Análisis del avance institucional y regulatorio de las finanzas verdes en Chile», *Revista de Derecho Económico*, vol. 78, n° 2, 2021, pp. 1-36.
- CONTARDO GONZÁLEZ, J.: «Comentario de sentencia Sernac con Cencosud. Corte Suprema (2013): rol 12.355-2011/ 24 de abril de 2013», *Derecho Público Iberoamericano*, n° 3, 2013, pp. 203-237.
- LÓPEZ DÍAZ, P.: «La responsabilidad por publicidad ilícita dirigida al consumidor financiero: Una aproximación desde el Derecho chileno» en HERNÁNDEZ PAULSEN, G. (coord.) *Protección del consumidor financiero*, DER ediciones, Santiago, 2022, pp. 63-77.
- GALLEGOS ZÚÑIGA, J.: «Algunas garantías en el Derecho Bancario latinoamericano», en: *Estudios sobre garantías reales y personales. Libro homenaje al profesor Manuel Somarriva Undurraga*, tomo II, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 2009, pp. 585-600.
- GALLEGOS ZÚÑIGA, J.: «Análisis crítico del examen de los documentos en las cartas de crédito», *Revista de Derecho de la Pontificia Universidad Católica del Perú*, n° 74, 2015, pp. 415-440.