



## ACTIVIDADES CURRICULARES PROGRAMAS DE MAGÍSTER

Nombre del programa	Magíster en Derecho con y sin mención
Nombre de la institución	Facultad de Derecho, Universidad de Chile
Semestre y año académico	Segundo semestre año 2025

<b>Nombre del curso</b>	<b>Derecho Bancario y Financiero</b>
<b>Profesor(a)</b>	Jaime Gallegos y José Roa
<b>Mención</b>	Derecho Público, Derecho Económico, Derecho Internacional
<b>Descripción del curso</b>	<p>Este curso está diseñado para que los/as estudiantes comprendan a profundidad los aspectos jurídicos que regulan la actividad bancaria y financiera, combinando un enfoque conceptual y práctico. A lo largo del programa, se abordarán temas esenciales como la evolución histórica de la banca, los roles de los organismos reguladores nacionales e internacionales, y los principios fundamentales que rigen las operaciones bancarias tradicionales y digitales. Además, se explorarán las nuevas tecnologías financieras (Fintech), los derechos del consumidor financiero, los instrumentos financieros y las operaciones de comercio internacional.</p> <p>El curso ofrece una visión integral que permitirá a los estudiantes analizar y asesorar en materias relacionadas con el funcionamiento de la banca, la protección del consumidor financiero, y el uso de nuevas tecnologías en el ámbito financiero. Asimismo, se revisarán aspectos relevantes sobre el secreto bancario, el análisis de solvencia, los procedimientos voluntarios colectivos, y la regulación de los instrumentos de financiamiento en el comercio internacional.</p>
<b>Objetivos</b>	<p><b>Objetivo General:</b> El curso tiene como objetivo proporcionar a los/as estudiantes una visión integral y actualizada de los aspectos jurídicos y regulatorios que impactan las actividades bancarias y financieras, abarcando desde los fundamentos históricos y regulatorios del sistema bancario hasta las innovaciones tecnológicas como el fintech. Los/as estudiantes desarrollarán las competencias necesarias para analizar y asesorar sobre operaciones bancarias, servicios financieros, protección del consumidor y operaciones internacionales, considerando tanto perspectivas tradicionales como los desafíos emergentes en un contexto digital.</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b></p>



	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Comprendan, con una mirada crítica, la evolución de la actividad bancaria a nivel nacional e internacional, desde su origen histórico hasta su función social actual, así como el impacto de los organismos internacionales en su regulación.</li><li>2. Conozcan el rol y funcionamiento de los organismos nacionales e internacionales que regulan el sistema bancario, tales como el Banco Central, Consejo de Estabilidad Financiera, Comisión para el Mercado Financiero y la Unidad de Análisis Financiero, y puedan evaluar críticamente sus funciones y procedimientos sancionadores.</li><li>3. Analicen los requisitos para la creación y funcionamiento de bancos y otras entidades del sistema financiero, incluyendo las entidades fintech, con un enfoque comparativo entre modelos tradicionales y emergentes, evaluando sus implicaciones legales y operativas.</li><li>4. Dominen las principales operaciones bancarias y servicios financieros, tanto en el contexto tradicional como en el digital, como cuentas corrientes, operaciones de crédito, tarjetas de pago, y nuevas formas de pagos digitales.</li><li>5. Conozcan el régimen de protección del consumidor financiero, evaluando la normativa aplicable al consumidor financiero y el Estatuto Pyme, y comprendan las implicaciones de los procedimientos voluntarios colectivos y juicios colectivos financieros en la defensa de los derechos del consumidor.</li><li>6. Dominen los instrumentos financieros y operaciones de comercio internacional, tales como el leasing, factoring, y la boleta bancaria de garantía.</li></ol>
<b>Contenidos</b>	<b>Tema 1: Fundamentos del Sistema Bancario y Regulación Internacional</b> <ul style="list-style-type: none"><li>● <b>Sesión 1:</b> Reseña histórica, función social de la banca y organismos internacionales relevantes.</li><li>● <b>Sesión 2:</b> Banco Central: Aspectos orgánicos y funcionales.</li><li>● <b>Sesión 3:</b> Consejo de Estabilidad Financiera y Comisión para el Mercado Financiero.</li><li>● <b>Sesión 4:</b> Unidad de Análisis Financiero: Funciones y procedimiento sancionador.</li></ul>



	<p><b>Tema 2: Operaciones y Servicios Financieros</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>● <b>Sesión 5:</b> Banca y Fintech: Aspectos societarios y funcionales.</li><li>● <b>Sesión 6:</b> Secreto y reserva bancaria.</li><li>● <b>Sesión 7:</b> Cuenta corriente, cuenta vista, cheque y nuevas formas de cuentas y pagos digitales.</li><li>● <b>Sesión 8:</b> Crédito bancario, operaciones de crédito de dinero y portabilidad financiera.</li><li>● <b>Sesión 9:</b> Tarjetas de pago y responsabilidad en su uso.</li></ul> <p><b>Tema 3: Protección del Consumidor Financiero</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>● <b>Sesión 10:</b> Consumidor financiero y Estatuto Pyme.</li><li>● <b>Sesión 11:</b> Análisis de Solvencia y datos personales de los consumidores</li><li>● <b>Sesión 12:</b> Procedimientos Voluntarios Colectivos y Juicios Colectivos Financieros).</li></ul> <p><b>Tema 4: Instrumentos Financieros y Comercio Internacional</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>● <b>Sesión 13:</b> Leasing y factoring.</li><li>● <b>Sesión 14:</b> Boleta bancaria de garantía y operaciones de comercio exterior.</li></ul>
<b>Modalidad de evaluación</b>	Evaluación escrita. Régimen de asistencia: 70% o más de las sesiones efectivamente realizadas.
<b>Bibliografía</b>	Básica: - 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"><li>- VV.AA.: La Comisión para el Mercado Financiero, Ediciones UC, Santiago, 2020.</li><li>- TOSO MILOS, A.: Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Modelo de compliance derivado de la Ley No 19913 y su normativa de desarrollo, Tirant Lo Blanch, Valencia, 2023.</li><li>- PRADO PUGA, A.: Manual de cuentas corrientes bancarias y cheques, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 1996.</li><li>- AHUMADA DURÁN, M.: Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno, Ediciones Universidad Finis Terrae, Santiago, 2019.</li><li>- 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.</li><li>- 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.</li><li>- CONTARDO GONZÁLEZ, J.: «Comentario de sentencia Sernac con Cencosud. Corte Suprema (2013): rol 12.355-2011/ 24 de abril de 2013», Derecho Público Iberoamericano, no 3, 2013, pp. 203-237.</li><li>- 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.</li><li>- 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.</li><li>- 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.</li></ul>
--	---