



PROGRAMA DE TALLER DE MEMORIA I PROBLEMAS Y DESAFÍOS DEL DERECHO BANCARIO Y FINANCIERO		
1. Nombre de la actividad curricular: Taller de Memoria Problemas y desafíos del Derecho Bancario y Financiero:		
2. Departamento que lo desarrolla: Departamento de Derecho Económico		
3. Ciclo y Línea de Formación: Especializada		
4. Carácter de curso: Obligatorio		
5. Semestre en que se imparte: A partir del octavo semestre		
6. Número de créditos SCT – Chile: 8 SCT		
7. Horas de trabajo Total: 216 horas	Cantidad de horas presenciales 32 horas	Cantidad de horas no presencial 184 horas
8. Requisitos Aprobación del mínimo de créditos informado por Dirección de Escuela cada semestre.		
9. Ámbitos y competencias a las que contribuye el curso Competencias 1. Conocer y comprender críticamente el sistema jurídico. 2. Aplicar normas y principios jurídicos a casos concretos. 5. Actuar éticamente. 7. Comprender el entorno y contar con capacidades para influir en su cambio.		



9. Reflexionar y emitir juicios razonados sobre la disciplina, la profesión y su lugar en la cultura.

Subcompetencias

1.3. Relaciona los principios, instituciones y normas que rigen las diversas áreas del sistema jurídico.

1.4. Evalúa críticamente las instituciones, principios y normas jurídicas considerando distintos referentes.

2.1. Identifica los hechos y fuentes jurídicas relevantes utilizando métodos de investigación.

2.2. Utiliza con claridad y precisión el lenguaje y los conceptos jurídicos pertinentes.

5.1. Conoce las reglas y principios deontológicos de su actividad académica y profesional.

7.2. Opina fundadamente sobre los desafíos políticos y sociales del momento.

7.3. Diseña soluciones institucionales a problemas sociales de diversa naturaleza.

9.3. Integra el conocimiento de disciplinas que estudian el fenómeno jurídico (historia, antropología, filosofía, sociología, economía, entre otras) y es capaz de comparar los aspectos generales de nuestro sistema jurídico con otros.

9.4. Integra herramientas de otras disciplinas que complementan el análisis jurídico.

10. Propósito General del curso

De conformidad al artículo 49 del Reglamento (D.U.E. N°0035735 de 2021), el Taller debe orientar a los y las estudiantes en la elección del tema sobre el que versará su memoria de licenciatura y en su metodología de trabajo. Para ello, junto con los saberes disciplinares asociados a las materias del respectivo Taller, esta versión I debe proporcionar a los y las estudiantes competencias para desarrollar una investigación en el ámbito de las ciencias jurídicas y sociales.

11. Resultados de Aprendizaje

Este curso busca que los/as estudiantes puedan comprender los distintos aspectos jurídicos involucrados con la actividad bancaria y financiera, desde un punto de vista conceptual y práctico, y a partir de ello desarrollen su memoria de licenciatura.

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.



12. Saberes/contenidos básicos

Unidad I. Bases fundamentales de la metodología de la investigación en el ámbito de las ciencias jurídicas y sociales.

Unidad II.

1. Historia de la banca en Chile y en el exterior.
2. Organismos internacionales relevantes en materia financiera.
3. Banco Central como ente autónomo constitucional, facultades.
4. Consejo de Estabilidad Financiera y Unidad de Análisis Financiero
5. Comisión para el Mercado Financiero.
6. Actividad bancaria, requisitos, actividades, etc.
7. Cuenta corriente, secreto bancario.
8. Créditos bancarios.
9. Tarjetas de pago.
10. Derecho del consumidor financiero
11. Portabilidad financiera
12. Fintech

Unidad III. Formulación del proyecto de investigación.

1. Elementos básicos de un proyecto de investigación jurídica.
2. Formulario del Proyecto de la Memoria de Licenciatura según Instructivo.

13. Metodología

La metodología del curso combina la realización de clases formativas con la participación de los(as) estudiantes, que se estructurará en función del propósito formativo del curso.

14. Evaluación

1. Nota parcial (30%): Exposición oral del proyecto de memoria de licenciatura que se trabajó durante el semestre.

2. Examen (70%): corresponde a la entrega final del proyecto de memoria de licenciatura, según el artículo 49 del Reglamento, el que debe contar con la siguiente estructura:

- a) Objetivo de la investigación.
- b) Preguntas o hipótesis de la investigación.
- c) Metodología de trabajo.
- d) Estado del debate teórico vinculado con la investigación.
- e) Relevancia del tema propuesto.
- f) Índice provisional.
- g) Bibliografía inicial.
- h) Cronograma de trabajo.



15. Requisitos de Aprobación

La nota mínima de aprobación del curso será 4,0 (promedio final).

Asimismo, de conformidad al artículo 31 del Reglamento, para aprobar el Taller de Memoria I se exigirá un régimen de asistencia del 80% de las sesiones efectivamente realizadas.

16. Bibliografía sugerida

1. CORRAL, Hernán (2008), *Cómo hacer una tesis en derecho curso de metodología de la investigación jurídica*, Chile, Editorial Jurídica de Chile.
2. ESCUDERO, Rafael, y GARCÍA, José (2013), *Cómo se hace un trabajo de investigación en derecho*. Los Libros de la Catarata.
3. GALLEGOS, Jaime (2022), *Derecho bancario y financiero de Chile*, Tirant Lo Blanch.
4. SANDOVAL, Ricardo (2021), *Derecho Comercial*, tomo XIII, Editorial Jurídica de Chile.
5. MARDONES, Marcelo (2022), *Lecciones de Derecho Económico. Regulación de los mercados*, vol. II, Tirant Lo Blanch.
6. TOSO, Ángela (2023), *Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Modelo de compliance derivado de la Ley N° 19.913 y su normativa de desarrollo*, Tirant Lo Blanch.
7. BERSTEIN, Solange y MARCEL, Mario (2019), *Sistema financiero en Chile: Lecciones de la historia reciente*, Banco Central de Chile. Documentos de política económica, n° 67.
8. ARAYA, Juan Pablo y LYON, Francisca (2021), «Análisis del mandato del Banco Central a la luz de su evolución histórica y la experiencia comparada», *Revista de Derecho Económico*, vol. 78, n° 2, pp. 1-36.
9. VV.AA. (2020), *La Comisión para el Mercado Financiero*, Ediciones UC.
10. VILLABLANCA, Lusitania (2020), «Garantía de imparcialidad en la Comisión para el Mercado Financiero, a propósito del procedimiento administrativo sancionador consagrado en la Ley n° 21.000», *Ius et Praxis*, vol. 26, n° 2, pp. 274-295.
11. PRADO, Arturo (1996), *Manual de cuentas corrientes bancarias y cheques*, Editorial Jurídica de Chile.
12. ARANCIBIA, María (2017), *Tarjetas de crédito. Responsabilidad de los bancos*, DER.
13. ARANCIBIA, María (2021), «Responsabilidad civil por fraude bancario. El nuevo régimen aplicable a las operaciones electrónicas», en LEPÍN, Cristián y STITCHKIN, Nicolás (dirs.) *Estatutos especiales de responsabilidad civil*, Tirant Lo Blanch, pp. 211-249.



14. ISLER, Erika (2015), «Cargos en tarjeta de crédito no autorizados por el consumidor. Comentario de una sentencia», *Ars boni et aequi*, vol. 11, núm. 1, pp. 137-153.
15. AHUMADA, María (2019), *Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno*, Ediciones Universidad Finis Terrae.
16. CONTARDO, Juan (2013), «Comentario de sentencia Sernac con Cencosud. Corte Suprema: rol 12.355-2011/ 24 de abril de 2013», *Derecho Público Iberoamericano*, nº 3, pp. 203-237.
17. BARRIENTOS, Francisca y LABRA, Ignacio (2019), «El contenido mínimo del contrato de crédito de consumo» en MORALES, María (ed.). *Derecho del consumo: Ley, doctrina y jurisprudencia*, DER ediciones, pp. 169-194.
18. LÓPEZ, Patricia (2022), «La responsabilidad por publicidad ilícita dirigida al consumidor financiero: Una aproximación desde el Derecho chileno» en HERNÁNDEZ, Gabriel. (coord.) *Protección del consumidor financiero*, DER ediciones, pp. 63-77.
19. GIRAUDO, Catalina y URZÚA, Paulina (2023), «La oscuridad en la venta o comercialización telefónica de productos o servicios financieros: sí, acepto» en BARRIENTOS, Francisca y SANTELICES, Camilo (dirs.) *Estudios de Derecho del Consumo V*, Tirant Lo Blanch, pp. 291-304.

17. Recursos Web

1. Universidad de Chile, Sistema de Servicios de Información y Bibliotecas (SISIB), «Tesis de la Universidad de Chile. Pauta para su preparación y presentación», enero de 2010: https://repositorio.uchile.cl/pdf/Pauta_de_presentacion_de_tesis_2015.pdf
2. Universidad de Chile, Sistema de Servicios de Información y Bibliotecas (SISIB), «Redacción de Citas Bibliográficas. Guía y ejemplos», 2009: <https://repositorio.uchile.cl/pdf/guia.pdf>

SESIONES DEL CURSO

Clase	Fecha	Contenidos	Apoyo Bibliográfico	Material Complementario
1	04.08	Presentación general del curso - Explicación general de contenidos y metodología de clases. - Modalidad de clases y talleres Reseña histórica, aspectos generales y función social de la banca - La banca en Chile - Crisis bancaria de los años ochenta - Régimen general de la banca hoy	Programa del curso DByFCh Cap. I.	- <i>Sistema financiero en Chile: Lecciones de la historia reciente.</i> - <i>Lecciones de Derecho Económico. Regulación de los mercados, vol. II. Cap. V.</i> - <i>Derecho Comercial</i>, tomo XIII, Cap. I
2	07.08	Fondo Monetario Internacional, Banco Mundial, Banco Interamericano de Desarrollo, CAF - Fondo Monetario Internacional - Grupo Banco Mundial - Banco Interamericano de Desarrollo - CAF	DByFCh Cap. II.1-4.	
3	12.08	Banco de Pagos Internacionales, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, y Cámara de Comercio Internacional - Banco de Pagos Internacionales - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - Cámara de Comercio Internacional	DByFCh Cap. II.5-6.	
4	14.08	Banco Central, aspectos orgánicos y funcionales - Régimen constitucional - Objetivos - Consejo, designación, inhabilidades y prohibiciones, remoción.	DByFCh Cap. III.1.	- «Análisis del mandato del Banco Central a la luz de su evolución histórica y la experiencia comparada» - <i>Lecciones de Derecho Económico. Regulación de los mercados</i>, vol. II. Cap. II. II.

		- Atribuciones en regulación de la cantidad de circulante - Regulación del sistema financiero - Facultades para cautelar la estabilidad del sistema financiero - Reclamo contra las decisiones adoptadas.		
5	19.08	Consejo de Estabilidad Financiera/ Unidad de Análisis Financiero - Consejo de Estabilidad Financiera - Unidad de Análisis Financiero, y lavado de activos - Reportantes y sus deberes - Atribuciones generales de la Unidad de Análisis Financiero	DByFCh Cap. III.2 y 4.	- <i>Lecciones de Derecho Económico. Regulación de los mercados, vol. II. Cap. II. IV.</i> - <i>Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Modelo de compliance derivado de la Ley Nº 19.913 y su normativa de desarrollo.</i>
6	21.08	Unidad de Análisis Financiero - Procedimiento sancionatorio	DByFCh Cap. III.4.	- <i>Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Modelo de compliance derivado de la Ley Nº 19.913 y su normativa de desarrollo.</i>
7	26.08	Comisión para el Mercado Financiero, aspectos orgánicos - Designación de los consejeros, y remoción - Atribuciones del Consejo	DByFCh Cap. III.3.	- <i>La Comisión para el Mercado Financiero.</i> - <i>Lecciones de Derecho Económico. Regulación de los mercados, vol. II. Cap. II. III.</i> - <i>Derecho Comercial, tomo XIII, Cap. III.</i>
8	28.08	Comisión para el Mercado Financiero, aspectos funcionales - Procedimiento sancionatorio	DByFCh Cap. III.3.	- <i>La Comisión para el Mercado Financiero.</i> - «Garantía de imparcialidad en la Comisión para el Mercado Financiero, a propósito del procedimiento administrativo sancionador consagrado en la Ley nº 21.000»
9	02.09	Formación de un banco - Capital - Requisitos que deben cumplirse - Accionistas - Sucursales y oficinas de representación - Exclusividad del giro bancario - Encaje y reserva técnica - Bancos de importancia sistémica	DByFCh Cap. IV.1-13.	

10	04.09	Bancos, aspectos funcionales - Sociedades filiales en el país - Sociedades de apoyo al giro - Operaciones en el exterior - Medidas de regularización temprana - Liquidación forzada - Garantía estatal de los depósitos.	DByFCh Cap. IV.14-19.	
11	09.09	Metodología de la investigación jurídica - Objetivo de una investigación. - Preguntas o hipótesis de una investigación. - Metodología de trabajo. - Estado del debate teórico vinculado con la investigación. - Relevancia del tema propuesto.	Cómo hacer una tesis en derecho curso de metodología de la investigación jurídica; Cómo se hace un trabajo de investigación en derecho.	
12	11.09	Cuenta corriente bancaria/cuenta vista - Cuenta corriente bancaria - Cuenta vista	DByFCh Cap. VI. 1-2.	
13	23.09	Operaciones de crédito de dinero - Régimen general - Interés máximo convencional - Pago anticipado - Sanciones.	DByFCh Cap. VII.2.	-
14	25.09	Tarjetas de pago - Tarjetas de débito - Tarjetas de crédito - Tarjeta de pago con provisión de fondos	DByFCh Cap. VI.3.	- <i>Tarjetas de crédito.</i> - <i>Derecho Comercial</i>, tomo XIII, Segunda parte, Cap. IX.
15	30.09	Responsabilidad en fraudes en tarjetas de pago y operaciones electrónicas - Ley n° 20.009.	DByFCh Cap. VI.4.	- «Responsabilidad civil por fraude bancario. El nuevo régimen aplicable a las operaciones electrónicas».
16	02.10	Secreto y reserva bancaria - Conceptos generales.	DByFCh Cap. VIII.1-5.	- <i>Lecciones de Derecho Económico. Regulación de los mercados</i>, vol. II. Cap. VI. - <i>Derecho Comercial</i>, tomo XIII, Segunda parte, Cap. III.

17	07.10	Secreto y reserva bancaria - Secreto y reserva en materia tributaria - Secreto y reserva por pago de pensiones alimenticias.	DByFCh Cap. VIII.6.	
18	09.10	Consumidor financiero - Servicio Nacional del Consumidor - Relación de consumo - Derechos de los consumidores financieros	DByFCh Cap. IX.1-4.	- <i>Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno.</i> - <i>Derecho Comercial</i> , tomo XIII, Cap. IV. - «Cargos en tarjeta de crédito no autorizados por el consumidor. Comentario de una sentencia» - «El contenido mínimo del contrato de crédito de consumo» - «La responsabilidad por publicidad ilícita dirigida al consumidor financiero: Una aproximación desde el Derecho chileno».
19	14.10	Consumidor financiero -	DByFCh Cap. IX.1-5.	- <i>Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno.</i> - <i>Derecho Comercial</i> , tomo XIII, Cap. IV.
20	16.10	Portabilidad financiera - Ámbito de aplicación - Procedimiento - Derechos involucrados	DByFCh Cap. IX.7.	
21	21.10	Fintech - Conceptos generales - Régimen nacional		-
22	23.10	Exposición de trabajos		
23	04.11	Exposición de trabajos		
24	06.11	Exposición de trabajos		