

## Programa y Syllabus

### *Derecho Bancario y Financiero*

#### PROGRAMA

<b>Profesor/a a cargo</b>	Jaime Gallegos Zúñiga
<b>Naturaleza</b> (obligatorio, optativo o electivo)	Optativo
<b>Requisitos</b>	Derecho Económico
<b>Número de Créditos</b>	6
<b>I. Descripción del curso</b>	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.
<b>II. Objetivos Generales</b>	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.
<b>III. Objetivos específicos</b>	Que los/as estudiantes: <ul style="list-style-type: none"><li>- Conozcan, con una mirada crítica, la evolución de la actividad bancaria en Chile.</li><li>- Conozcan, con una mirada crítica, los distintos órganos internacionales y nacionales que elaboran instrumentos jurídicos que regulan la actividad bancaria.</li><li>- Conozcan los requisitos para el funcionamiento de los bancos y otras entidades del sistema financiero.</li><li>- Conozcan las principales operaciones bancarias que se desarrollan en el plano nacional e internacional.</li><li>- Conozcan el régimen de protección del consumidor financiero.</li></ul>
<b>IV. Contenidos</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Historia de la Banca en Chile y en el exterior.</li><li>2. Organismos internacionales que participan en aspectos regulatorios y de financiamiento.</li><li>3. Banco Central como ente autónomo constitucional, facultades para regular la cantidad de circulante y el sistema financiero.</li><li>4. Consejo de Estabilidad Financiera y Unidad de Análisis Financiero</li><li>5. Comisión para el Mercado Financiero.</li></ol>

	<p>6. Banco del Estado de Chile/ Cooperativas de ahorro y crédito.</p> <p>7. Actividad bancaria, requisitos, actividades, etc.</p> <p>8. Cuenta corriente, secreto bancario, cheques.</p> <p>9. Créditos bancarios.</p> <p>10. Tarjetas de pago.</p> <p>11. Consumidor financiero, derechos y jurisprudencia.</p> <p>12. Portabilidad financiera</p> <p>13. Otras operaciones bancarias:</p> <p>a. Descuento</p> <p>b. <i>Factoring</i></p> <p>c. <i>Leasing</i></p> <p>d. Intermediación en la colocación de valores.</p> <p>e. Boleta bancaria de garantía</p> <p>f. Operaciones de comercio exterior.</p>
<b>V. Régimen de asistencia</b>	Se exigirá un 30% de asistencia para tener derecho a presentarse a rendir examen.
<b>VI. Evaluaciones y ponderación de las mismas<sup>2</sup></b>	<p>El control y el examen tendrán lugar el día y en el horario que determine Dirección de Escuela, con las ponderaciones fijadas por esa unidad, y consistirá en la resolución de casos hipotéticos.</p> <p>La calificación obtenida en el examen podrá obtener décimas adicionales si la/os estudiantes presentan (voluntariamente) dos ensayos de investigación, obteniendo en su conjunto un promedio mayor a 6,0.</p> <p>También podrán obtener bonificaciones en la nota del control aquellos/as estudiantes que participen activamente en los dos talleres de jurisprudencia que se desarrollarán a lo largo del cuatrimestre.</p>
<b>VII. Metodología</b>	<p>El curso se desarrolla mediante clases expositivas dirigidas por el profesor, en que se fomentará el diálogo y la reflexión crítica.</p> <p>Se fomentará que la/os estudiantes elaboren breves ensayos voluntarios sobre temas puntuales, los cuales, de obtener una calificación dada, permitirán adicionar décimas al examen de la cátedra.</p> <p>Se impartirán tres talleres de jurisprudencia, cuya asistencia y participación es voluntaria.</p>

	<p>Durante todo el semestre se promoverá un diálogo fluido entre el profesor y la/os estudiantes mediante U-Cursos.</p>
<p><b>VIII. Bibliografía</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- GALLEGOS ZÚÑIGA, Jaime: <i>Derecho bancario y financiero de Chile</i>, Tirant Lo Blanch, Valencia, 2022.</li> <li>- SANDOVAL LÓPEZ, Ricardo: <i>Derecho Comercial</i>, tomo XIII, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 2021.</li> <li>- MORAND VALDIVIESO, Luis: <i>Legislación bancaria</i>, 4ta ed., Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 2002.</li> <li>- MARDONES OSORIO, Marcelo, <i>Lecciones de Derecho Económico. Regulación de los mercados</i>, vol. II, Tirant Lo Blanch, Valencia, 2022.</li> <li>- TOSO MILOS, Ángela: <i>Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Modelo de compliance derivado de la Ley N° 19.913 y su normativa de desarrollo</i>, Tirant Lo Blanch, Valencia 2023.</li> <li>- PLOTT WERNEKINCK, Gustavo: <i>Manual de operaciones y servicios bancarios</i>, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 2005.</li> <li>- BERSTEIN, Solange y MARCEL, Mario, <i>Sistema financiero en Chile: Lecciones de la historia reciente</i>, Santiago, Banco Central de Chile. Documentos de política económica, n° 67, 2019.</li> <li>- ARAYA MARCO, Juan Pablo y LYON PORTALES, Francisca: «Análisis del mandato del Banco Central a la luz de su evolución histórica y la experiencia comparada», <i>Revista de Derecho Económico</i>, vol. 78, n° 2, 2021, pp. 1-36.</li> <li>- VV.AA.: <i>La Comisión para el Mercado Financiero</i>, Ediciones UC, Santiago, 2020.</li> <li>- VILLABLANCA CERDA, Lusitania: «Garantía de imparcialidad en la Comisión para el Mercado Financiero, a propósito del procedimiento administrativo sancionador consagrado en la Ley n° 21.000», <i>Ius et Praxis</i>, vol. 26, n° 2, 2020, pp. 274-295.</li> <li>- PRADO PUGA, Arturo: <i>Manual de cuentas corrientes bancarias y cheques</i>, Editorial Jurídica de Chile, Santiago, 1996.</li> </ul>

- GÓMEZ BALMACEDA, Rafael: «Contenido y alcance de las normas sobre caducidad y extinción de las acciones derivadas del contrato de cuenta corriente bancaria», *Gaceta Jurídica*, nº 381, 2012, pp. 56-63.

- ARANCIBIA OBRADOR, María: *Tarjetas de crédito. Responsabilidad de los bancos*, DER, Santiago, 2017.

- ARANCIBIA OBRADOR, María: «Responsabilidad civil por fraude bancario. El nuevo régimen aplicable a las operaciones electrónicas», en LEPÍN MOLINA, Cristián y STITCHKIN LÓPEZ, Nicolás (dirs.) *Estatutos especiales de responsabilidad civil*, Tirant Lo Blanch, Valencia, 2021, pp. 211-249.

- ISLER SOTO, Erika, «Cargos en tarjeta de crédito no autorizados por el consumidor. Comentario de una sentencia», *Ars boni et aequi*, vol. 11, núm. 1, 2015, pp. 137-153.

- AHUMADA DURÁN, María: *Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno*, Ediciones Universidad Finis Terrae, Santiago, 2019.

- CONTARDO GONZÁLEZ, Juan: «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.

- ROSTIÓN, Ignacio: «Sernac financiero: Nuevos deberes de información y responsabilidad civil», *Revista de Derecho de la Universidad Católica del Norte*, vol. 21, nº 1, 2014, pp. 423-442.

- BARRIENTOS CAMUS, Francisca. y LABRA SALDÍAS, Ignacio: «El contenido mínimo del contrato de crédito de consumo» en MORALES ORTÍZ, María (ed.). *Derecho del consumo: Ley, doctrina y jurisprudencia*, DER ediciones, Santiago, 2019, pp. 169-194.

- LÓPEZ DÍAZ, Patricia: «La responsabilidad por publicidad ilícita dirigida al consumidor financiero: Una aproximación desde el Derecho chileno» en HERNÁNDEZ PAULSEN, Gabriel. (coord.) *Protección del consumidor financiero*, DER ediciones, Santiago, 2022, pp. 63-77.

- GALLEGOS ZÚÑIGA, Jaime: «Análisis crítico del examen de los documentos en las cartas de crédito», *Revista de Derecho de la Pontificia Universidad Católica del Perú*, nº 74, 2015, pp. 415-440.

\* La bibliografía que se indica es referencial, y las secciones dentro de las obras que se estimen pertinentes para su lectura obligatoria o complementaria se pondrá a disposición de los/as estudiantes a través de U-Cursos.

## A. SESIONES DEL CURSO

Clase	Fecha	Contenidos	Apoyo Bibliográfico	Material Complementario
INTRODUCCIÓN				
1	08.08	<b>Presentación general del curso</b> - Explicación general de contenidos y metodología de clases. - Modalidad de clases y talleres	Programa del curso	
2	09.08	<b>Reseña histórica, aspectos generales y función social de la banca</b> - La banca en Chile - Crisis bancaria de los años ochenta - Régimen general de la banca hoy - Función social de la banca	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, tomo XIII, Cap. I</i> - <i>Manual de operaciones y servicios bancarios, Cap. I.</i>
		<i>ORGANISMOS INTERNACIONALES</i>		
3	10.08	<b>Fondo Monetario Internacional, Banco Mundial, Banco Interamericano de Desarrollo, CAF</b> - Fondo Monetario Internacional - Grupo Banco Mundial - Banco Interamericano de Desarrollo - CAF	DByFCh Cap. II.1-4.	
4	16.08	<b>Banco de Pagos Internacionales, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, y Cámara de Comercio Internacional</b> - Banco de Pagos Internacionales - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - Cámara de Comercio Internacional	DByFCh Cap. II.5-6.	

INSTITUCIONES PÚBLICAS				
5	17.08	<b>Banco Central, aspectos orgánicos</b> - Régimen constitucional - Objetivos - Consejo - Designación, inhabilidades y prohibiciones - Remoción de los consejeros	DByFCh Cap. III.1.	- «Análisis del mandato del Banco Central a la luz de su evolución histórica y la experiencia comparada»
6	22.08	<b>Banco Central, aspectos funcionales</b> - 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.	DByFCh Cap. III.1.	- <i>Lecciones de Derecho Económico. Regulación de los mercados, vol. II. Cap. II. II.</i>
7	23.08	<b>Consejo de Estabilidad Financiera/ Unidad de Análisis Financiero</b> - 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 N° 19.913 y su normativa de desarrollo.</i>
8	24.08	<b>Unidad de Análisis Financiero</b> - Procedimiento sancionatorio	DByFCh Cap. III.4.	- <i>Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Modelo de compliance derivado de la Ley N° 19.913 y su normativa de desarrollo.</i>
9	29.08	<b>Comisión para el Mercado Financiero, aspectos orgánicos</b> - 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>
10	30.08	<b>Comisión para el Mercado Financiero, aspectos funcionales</b> - 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 n° 21.000»

		<i>BANCOS COMO SOCIEDADES ANÓNIMAS ESPECIALES</i>		
11	31.08	<b>Formación de un banco</b> - Capital - Requisitos que deben cumplirse - Accionistas - Sucursales y oficinas de representación	DByFCh Cap. IV.1-3.	- <i>Legislación bancaria</i> , Cap. II-VI
12	05.09	<b>Bancos, aspectos funcionales</b> - Funcionamiento - Apertura de oficinas - Exclusividad del giro bancario	DByFCh Cap. IV.4-6.	- <i>Legislación bancaria</i> , Cap. VII-VIII.
13	06.09	<b>Bancos, aspectos societarios</b> - Administración - Aportes y acciones - Capital, reserva y dividendos - Clasificación de gestión y solvencia - Encaje y reserva técnica - Bancos de importancia sistémica	DByFCh Cap. IV.7-13.	- <i>Legislación bancaria</i> , Cap. IX-X.
14	07.09	<b>Bancos, aspectos funcionales</b> - 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.	- <i>Manual de operaciones y servicios bancarios</i> , Cap. VI. - <i>Legislación bancaria</i> , Cap. XVI-XVII.
OTROS SUJETOS DEL MERCADO FINANCIERO CHILENO				
15	20.09	<b>Banco del Estado y cooperativas de ahorro y crédito</b> - Banco del Estado de Chile - Cooperativas de ahorro y crédito	DByFCh Cap. V.	- <i>Legislación bancaria</i> , Cap. XX.

		<i>OPERACIONES EN GENERAL</i>		
16	21.09	<b>Crédito bancario</b> - Limitaciones al crédito bancario - Diversificación de riesgos - Conflictos de interés	DByFCh Cap. VII.1.	- <i>Legislación bancaria</i> , Cap. XIII.
17	26.09	<b>Cuenta corriente bancaria/cuenta vista</b> - Cuenta corriente bancaria - Cuenta vista - Cheques	DByFCh Cap. VI. 1- 2.	- <i>Manual de cuentas corrientes bancarias y cheques</i> . - «Contenido y alcance de las normas sobre caducidad y extinción de las acciones derivadas del contrato de cuenta corriente bancaria».
18	27.09	<b>Operaciones de crédito de dinero</b> - Régimen general - Interés máximo convencional - Pago anticipado - Sanciones.	DByFCh Cap. VII.2.	-
19	28.09	<b>Tarjetas de pago</b> - 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.
20	03.10	<b>Responsabilidad en fraudes en tarjetas de pago y operaciones electrónicas</b> - Ley n° 20.009.	DByFCh Cap. VI.4.	- «Responsabilidad civil por fraude bancario. El nuevo régimen aplicable a las operaciones electrónicas».
21	04.10	<b>Secreto y reserva bancaria</b> - 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. - <i>Manual de operaciones y servicios bancarios</i> , Cap. VII. - <i>Legislación bancaria</i> , Cap. XIX.
22	05.10	<b>Secreto y reserva bancaria</b> - Secreto y reserva en materia tributaria - Secreto y reserva por pago de pensiones alimenticias.	DByFCh Cap. VIII.6.	



		<i>CONSUMIDOR FINANCIERO</i>		
23	10.10	<b>Consumidor financiero</b> - Servicio Nacional del Consumidor - Relación de consumo - Evolución del régimen	DByFCh Cap. IX.1-3.	- <i>Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno.</i> - <i>Derecho Comercial</i> , tomo XIII, Cap. IV.
24	11.10	<b>Consumidor financiero</b> - 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» - «Sernac financiero: Nuevos deberes de información y responsabilidad civil» - «El contenido mínimo del contrato de crédito de consumo» - «La responsabilidad por publicidad ilícita dirigida al consumidor financiero: Una aproximación desde el Derecho chileno».
25	12.10	<b>Consumidor financiero</b> - Derechos de los consumidores financieros	DByFCh Cap. IX.5.	- <i>Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno.</i> - <i>Derecho Comercial</i> , tomo XIII, Cap. IV. - «Sernac financiero: Nuevos deberes de información y responsabilidad civil».
26	17.10	<b>Consumidor financiero</b> - Cobranzas extrajudiciales	DByFCh Cap. IX.5-6.	- <i>Manual sobre protección al consumidor y el Sernac financiero chileno.</i> - <i>Derecho Comercial</i> , tomo XIII, Cap. IV.
27	18.10	<b>Portabilidad financiera</b> - Ámbito de aplicación - Procedimiento - Derechos involucrados	DByFCh Cap. IX.7.	

		<i>OPERACIONES ESPECÍFICAS</i>		
28	19.10	<b>Leasing</b> - Arrendamiento financiero - Leasing operativo / leasing financiero	DByFCh Cap. X.3.	
29	24.10	<b>Descuento y factoring</b> - Descuento - Factoraje, requisitos - Otros fines públicos perseguidos - Procedimiento	DByFCh Cap. X.1-2.	-
30	25.10	<b>Factoring y participación en colocación de valores</b> - Factoraje, procedimientos electrónicos - Participación de los bancos como representantes de los tenedores de bonos y como administradores extraordinarios	DByFCh Cap. X.2.	-
31	26.10	<b>Boleta bancaria de garantía/ vale vista</b> - Concepto - Características	DByFCh Cap. X.4-5.	
32	31.10	<b>Operaciones de comercio exterior</b> - Transferencias electrónicas - Remesas documentarias - Cobranzas documentarias - Crédito documentario	DByFCh Cap. X.6.	- «Análisis crítico del examen de los documentos en las cartas de crédito».
33	02.11	<b>Fintech</b> - Conceptos generales - Régimen nacional		-
34	07.11	<b>Evaluación parcial</b>		-
35	08.11	<b>Evaluación rezagados</b>		
36	09.11	<b>Cierre del curso</b>		