



FICHA TÉCNICA DE LA ASIGNATURA

Datos de la asignatura	
Nombre completo	Instituciones y Mercados Financieros
Código	E000009113
Título	Grado en Derecho por la Universidad Pontificia Comillas
Impartido en	Grado en Derecho (E-1) [Cuarto Curso]
Créditos	3,0 ECTS
Carácter	Optativa (Grado)
Departamento / Área	Área de Derecho Mercantil Departamento de Derecho Económico y Social

Datos del profesorado	
Profesor	
Nombre	María Jesús Blanco Sánchez
Correo electrónico	mjblanco@icade.comillas.edu

DATOS ESPECÍFICOS DE LA ASIGNATURA

Contextualización de la asignatura

Competencias - Objetivos

Competencias	
GENERALES	
CGI05	Resolución de problemas. Capacidad para aplicar los conocimientos en la práctica, obteniendo resultados
RA1	Identifica y define adecuadamente los problemas de carácter tributario y sus posibles causas
	Utiliza los conocimientos teóricos adquiridos para la resolución del problema, planteando las posibles soluciones pertinentes y diseñando un plan de acción para su aplicación
	Busca un resultado satisfactorio, salvando los obstáculos que puedan presentarse.
CGI06	Toma de decisiones
RA1	Plantea con sentido crítico e iniciativa las alternativas que presenta la solución de un problema y determina el alcance de cada una de ellas
	Argumenta y defiende la opción elegida, considerando los intereses en juego y las implicaciones de toda índole y asumiendo las consecuencias de esa opción
CGI07	Conocimiento de una segunda lengua



	RA1	Dentro de un contexto jurídico, comprende el discurso oral y escrito y se comunica de forma oral y escrita en inglés de acuerdo con las competencias fijadas por el Marco de referencia Europeo para las Lenguas para los niveles B2/C1
CGS11	Capacidad de aprender, autonomía en el aprendizaje, aprender a aprender como parte de un proceso permanente	
	RA1	Busca y utiliza adecuadamente los instrumentos que le permitan mejorar su aprendizaje y tener autonomía a la hora de profundizar o ampliar su conocimiento
	RA2	Asimila el aprendizaje como proceso permanente de actualización y mejora que exige estar al día de los cambios normativos y jurisprudenciales
CGS12	Capacidad de adaptación a nuevas situaciones	
	RA1	Aplica los conocimientos adquiridos en las asignaturas obligatorias a los nuevos ámbitos o parcelas abiertos por las asignaturas optativas
CGS13	Búsqueda de la excelencia y de la calidad en el desarrollo de las tareas	
	RA1	Se esfuerza por obtener un trabajo de calidad, prestando atención a la forma y el estilo, cuidando los detalles, corrigiendo errores, cumpliendo plazos de entrega
	RA2	Busca las posibilidades de mejora, asumiendo retos y afrontando de forma positiva los obstáculos, entendiendo que ello tiene una repercusión positiva en su ejercicio y proyección profesional
ESPECÍFICAS		
CEA02	Conocimiento de los principales rasgos del sistema jurídico incluyendo cierta familiaridad con sus instituciones y procedimientos	
	RA1	Conoce los principios constitucionales informadores de la distribución territorial del poder tributario a nivel nacional e internacional
CEA04	Conocimiento de los principios, conceptos y valores de las distintas áreas de conocimiento	
	RA1	Comprende los conceptos básicos y fundamentales del Derecho Mercantil y del Derecho del Trabajo
	RA2	Comprende los conceptos jurídicos específicos de la actividad comercial
	RA3	Identifica las normas jurídicas más importantes aplicables a la empresa como organización dinámica.
	RA4	Valora las diferentes posibilidades de organizar la actividad empresarial bajo distintas formas jurídicas
	RA5	Conoce los instrumentos utilizados en la actividad comercial.
	RA6	Conoce los contratos más importantes dentro de la actividad empresarial
	RA7	Identifica y diferencia las relaciones jurídicas que se desarrollan en el seno de la empresa



	RA8	Conoce la estructura, organización y funcionamiento de la administración concursal
	RA9	Comprende el significado de los principios de justicia tributaria proclamados en la CE
	RA10	Es capaz de analizar críticamente las normas del ordenamiento tributario a la luz de dichos principios
	RA11	Puede identificar los problemas relativos a las especialidades de las fuentes del ordenamiento tributario
	RA12	Es capaz de definir los elementos de la obligación tributaria principal, de las restantes obligaciones materiales y de las obligaciones formales
	RA13	Diferencia el régimen jurídico de cada una de las obligaciones anteriores contenido en la LGT y los reglamentos generales de desarrollo de la misma.
	RA14	Reconoce los problemas dogmáticos y prácticos que plantea dicho régimen jurídico
	RA15	Distingue los procedimientos de gestión, inspección, recaudación, sancionador y de resolución de recursos y reclamaciones. Explica detalladamente las distintas formas de iniciación, el desarrollo y las diferentes formas de terminación de dichos procedimientos
	RA16	Reconoce los problemas prácticos relativos a la aplicación del régimen jurídico previsto para los mismos en la LGT y reglamentos generales de desarrollo de la misma.
CEA07	Comprensión de cuestiones jurídicas complejas	
	RA1	Identifica los sujetos intervinientes en las relaciones jurídicas que se desarrollan en el seno de la empresa
	RA2	Reflexiona de forma responsable sobre las repercusiones sobre trabajador y empresario de las decisiones que se adoptan en el seno de la empresa y en su entorno
	RA3	Conoce el alcance y extensión de los derechos de trabajador y empresario y las consecuencias jurídicas y económicas de su vulneración
CEA08	Comprensión del Derecho como instrumento de solución de intereses en conflicto	
	RA1	Sitúa el Derecho de la competencia, el Derecho Industrial y el Derecho de la propiedad intelectual en un contexto jurídico y económico complejo y advierte su funcionalidad como instrumentos para resolver intereses particulares y públicos enfrentados
CED01	Situación del Derecho y las relaciones jurídicas en un contexto globalizado	
	RA1	Toma conciencia de las interacciones cada vez más frecuentes con ordenamientos jurídicos extranjeros
	RA3	Conoce los problemas de la doble imposición internacional, así como los mecanismos existentes para evitarlos
	RA3	Conoce los fundamentos básicos de una planificación fiscal internacional
		Interpreta globalmente el sistema financiero nacional en conexión con el ordenamiento jurídico nacional y



	RA4	Interpreta globalmente el sistema financiero nacional en conexión con el ordenamiento jurídico nacional y europeo vigente.
	RA5	Conoce la interrelación entre los mercados financieros nacionales e internacionales
CED03	Identificar las fuentes jurídicas básicas y aplicarlas a supuestos concretos	
	RA1	Conoce las normas relativas a la aplicación de las normas tributarias contenidas en la LGT
	RA2	Identifica los principales problemas de interpretación y aplicación de las normas tributarias.
	RA3	Es capaz de resolver supuestos prácticos en los que se han de aplicar dichas normas a casos hipotéticos o reales
	RA4	Discrimina entre las distintas fuentes legales y jurisprudenciales de aplicación
	RA5	Maneja adecuadamente las fuentes normativas y jurisprudenciales en la resolución de supuestos prácticos propios de las asignaturas integradas en la Materia
	RA6	Mantiene una actitud constante de actualización de conocimientos y habilidades
	RA7	Identifica las líneas jurisprudenciales más recientes y los enfoques más novedosos
CED04	Identificar los elementos de un problema jurídico, planteando alternativas para su solución	
	RA1	Resuelve situaciones y problemas concretos relacionados con el sistema financiero, los mercados bancario y bursátil y sus operadores, instrumentos contratados y negocios realizados
CED06	Identificar y aplicar líneas jurisprudenciales adecuadas al supuesto concreto	
	RA1	Identifica y aplica las líneas jurisprudenciales adecuadas al supuesto concreto en el ámbito del Derecho Económico y Social
CED07	Identificar y comprender el alcance de las normas jurídicas en las relaciones sociales	
	RA1	Identifica los valores y principios sociales que subyacen a los procesos de configuración del Derecho del Trabajo y la Seguridad Social y el funcionamiento de las instituciones
	RA2	Conoce la evolución y los elementos fundamentales del sistema español de Seguridad Social
	RA3	Conoce los aspectos económicos y jurídicos que motivan la estructura del mercado financiero, y la de sus agentes, operaciones e instrumentos negociables
	RA4	Analiza y comprende la ordenación (pública) del mercado y la actividad contractual mercantil (privada) realizada en ellos, así como los sujetos que intervienen, las entidades supervisoras y las particularidades de las operaciones efectuadas en ellos
CEP01	Capacidad para aplicar adecuadamente los conocimientos apprehendidos a supuestos prácticos complejos	



	RA1	Analiza las situaciones que pueden plantearse en el seno de la empresa, indagando en las posibles soluciones contenidas en el ordenamiento, argumentando, como un profesional autónomo, de forma razonada las mismas
	RA2	Opta con objetividad y responsabilidad entre las diferentes soluciones posibles a los supuestos que se plantean en el tráfico jurídico, manteniendo una actitud creativa en la aplicación normativa y jurisprudencial
	RA3	Decide el tipo de contrato más adecuado para encuadrar una operación económico-mercantil o una prestación laboral de servicios
	RA4	Conoce cuándo procede formalizar una solicitud de concurso, así como el desarrollo del proceso: competencia, elaboración del inventario, confección de la lista de acreedores, elaboración de convenio, plan de viabilidad, plan de liquidación, etc
CEP02	Capacidad para reconocer y analizar las consecuencias legales de las actuaciones del individuo	
	RA1	Juzga si un comportamiento empresarial se ajusta a las reglas del Derecho (mercantil, laboral, de la competencia)
	RA2	Determinar las consecuencias jurídicas y económicas de las vicisitudes que pueden afectar a la empresa y a los contratos de trabajo
	RA3	Conoce, entre otras, las consecuencias de la omisión de las declaraciones y obligaciones de la cotización social
CEP05	Capacidad para aplicar las normas a los distintos hechos, actos u operaciones relevantes	
	RA1	Califica jurídicamente los hechos y determina las consecuencias jurídicas (mercantiles, laborales y fiscales) derivadas de tal calificación
CEP06	Capacidad para redactar documentos jurídicos	
	RA1	Redacta documentos mercantiles básicos
CEP07	Habilidad discursiva y argumentativa	
	RA1	Se expresa con corrección y soltura por escrito, manejando adecuadamente la exposición de ideas y argumentos (dominio del vocabulario jurídico propio de las asignaturas que conforman la materia y capacidad para la redacción y estructuración de documentos jurídicos)
	RA2	Habla en público con fluidez y seguridad, ordenando las ideas y utilizando el registro apropiado al destinatario
CEP10	Capacidad de entender textos especializados en inglés	
	RA1	Comprende textos jurídicos internacionales de carácter empresarial y fiscal en inglés

BLOQUES TEMÁTICOS Y CONTENIDOS

Contenidos – Bloques Temáticos

1. EL DERECHO DEL MERCADO FINANCIERO

- 1.1. El mercado financiero y su reforma.
- 1.2. El Derecho del mercado financiero.
- 1.3. Las fuentes del mercado financiero.

2. LOS SUJETOS DEL MERCADO DE CRÉDITO

- 2.1. El Banco de España.
- 2.2. Los fondos de garantía de depósitos.
- 2.3. Las entidades de crédito.
- 2.4. La actividad transfronteriza de las entidades de crédito.
- 2.5. Régimen disciplinario de las entidades de crédito
- 2.6. La crisis de una entidad de crédito

3. EL MERCADO DE CRÉDITO: ACTIVIDAD

- 3.1. Los contratos bancarios.
- 3.2. El contrato de cuenta corriente.
- 3.3. Operaciones pasivas.
 - 3.3.1. El depósito de dinero.
 - 3.3.2. La financiación interbancaria.
 - 3.3.3. La cesión de créditos.
- 3.4. Operaciones activas.
 - 3.4.1. Concesión de crédito.
 - 3.4.2. El descuento.
 - 3.4.3. Arrendamiento financiero.
 - 3.4.4. Crédito documentario y garantía abstracta de obligaciones.
- 3.5. Garantías en el Mercado de Crédito.

4. EL MERCADO DE VALORES: SUJETOS

- 4.1. La Comisión Nacional del Mercado de Valores.
- 4.2. Los organismos rectores de los mercados secundarios oficiales.

- 4.3. Las sociedades y agencias de valores.
- 4.4. Otras entidades autorizadas para actuar en los mercados de valores.
- 4.5. Las instituciones de inversión colectiva y gestoras. Fondos.

5. EL OBJETO DEL MERCADO DE VALORES

- 5.1. El concepto de valor.
- 5.2. El concepto de valor negociable.
- 5.3. Clases de valores negociables.
- 5.4. Requisitos para la emisión de valores negociables.
- 5.5. Régimen jurídico de los valores representados mediante anotaciones en cuenta.

6. EL MERCADO DE VALORES: ACTIVIDAD

- 6.1. La compraventa en los mercados de valores.
- 6.2. Las ofertas públicas de adquisición y venta de valores.
- 6.3. El préstamo de valores.
- 6.4. El depósito de valores.

7. EL MERCADO DE SEGUROS

- 7.1. La Dirección General de Seguros.
- 7.2. Supervisión y solvencia del seguro.
- 7.3. La distribución del seguro.

8. EL CONTRATO DE SEGURO I

- 8.1. Concepto y caracteres.
- 8.2. La causa del contrato de seguro.
 - 8.2.1. Interés y riesgo.
 - 8.2.2. Riesgo asegurable y riesgo no asegurable. Principio de especialidad del riesgo.
 - 8.2.4. Clasificación de los contratos de seguro.
- 8.3. Elementos personales.
 - 8.3.1. Asegurador.
 - 8.3.2. Tomador del seguro.
 - 8.3.3. Asegurado.
- 8.4. Conclusión y documentación del contrato.
 - 8.4.1. Solicitud y proposición.

- 8.4.2. Deber de declaración del riesgo.
- 8.4.3. La póliza. Contenido y valor jurídico.
- 8.4.4. La póliza flotante o de abono.
- 8.4.5. Otros documentos. Nota de cobertura provisional. Suplementos de la póliza.

9. EL CONTRATO DE SEGURO II

- 9.1. Obligaciones del asegurador.
 - 9.1.1. Entrega de la póliza.
 - 9.1.2. Cobertura del riesgo.
 - 9.1.3. Pago de la indemnización. Liquidación. Anticipo a cuenta. Penalización por demora.
- 9.2. Obligaciones del tomador del seguro (o del asegurado).
 - 9.2.1. Pago de la prima.
 - 9.2.2. Deber de comunicar la agravación del riesgo.
 - 9.2.3. Deber de comunicación del siniestro.
 - 9.2.4. Deber de salvamento.

BIBLIOGRAFÍA Y RECURSOS

METODOLOGÍA DOCENTE

Aspectos metodológicos generales de la asignatura

RESUMEN HORAS DE TRABAJO DEL ALUMNO

HORAS PRESENCIALES	
Lección Magistral	Resolución de casos prácticos
20.00	10.00
HORAS NO PRESENCIALES	
Estudio y relación de las lecciones magistrales	Preparación de la resolución de los casos prácticos y trabajos dirigidos
25.00	20.00
CRÉDITOS ECTS: 3,0 (75,00 horas)	

EVALUACIÓN Y CRITERIOS DE CALIFICACIÓN

Actividades de evaluación	Criterios de evaluación	Peso
	-Resolución de problemas	



Realización de un examen sobre los contenidos de la materia en formato oral o escrito (preguntas de desarrollo, tipo test, caso práctico, etc.).	-Capacidad de aprender -Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica, obteniendo resultados -Competencias específicas	80
Realización de casos prácticos sobre cuestiones del programa.	Resolución de problemas -Capacidad de aprender - Resolución de problemas -Capacidad de aprender -Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica, obteniendo resultados -Competencias específicas	20

Calificaciones

(A) Alumnos de primera convocatoria:

1) Examen final escrito/oral (80%) cuyos contenidos pueden ser:

- desarrollo de cuestiones del programa
- preguntas de opción múltiple (tipo test)
- resolución de casos prácticos y problemas jurídicos

Aprobar el examen es requisito necesario para aprobar la asignatura y para computar la calificación obtenida en las actividades de evaluación continua

2) Resolución casos prácticos y otras pruebas de evaluación continua (test, presentaciones, etc.), (20%)

- **Alumnos de intercambio (outgoings):** El **examen final** representa el **100%** de la calificación

(B) Alumnos de segunda convocatoria:

En la convocatoria extraordinaria se mantendrá el cómputo de las actividades de evaluación continua aprobadas a lo largo del curso. Si estas actividades no se hubieran realizado o su evaluación fuera de suspenso, para la calificación final se tendrá en cuenta únicamente la nota del examen teórico-práctico.

(C) Alumnos de tercera y ulteriores convocatorias:

El examen final representa el 100% de la calificación

(A) Alumnos de primera convocatoria:

1) Examen final escrito/oral (80%) cuyos contenidos pueden ser:

- desarrollo de cuestiones del programa
- preguntas de opción múltiple (tipo test)
- resolución de casos prácticos y problemas jurídicos

Aprobar el examen es requisito necesario para aprobar la asignatura y para computar la calificación obtenida en las actividades de evaluación continua

2) Resolución casos prácticos y otras pruebas de evaluación continua (test, presentaciones, etc.). (20%)

- **Alumnos de intercambio (outgoings):** El **examen final** representa el **100%** de la calificación

(B) Alumnos de segunda convocatoria:

En la convocatoria extraordinaria se mantendrá el cómputo de las actividades de evaluación continua aprobadas a lo largo del curso. Si estas actividades no se hubieran realizado o su evaluación fuera de suspenso, para la calificación final se tendrá en cuenta únicamente la nota del examen teórico-práctico.

(C) Alumnos de tercera y ulteriores convocatorias:

El examen final representa el 100% de la calificación

ENTREGAS DE TRABAJOS Y PRUEBAS: Para la correcta entrega de los trabajos, pruebas, recensiones, etc encomendados por el profesor se establece el siguiente procedimiento:

- Entrega: necesariamente por correo electrónico a la dirección oficial del profesor en la Universidad. Alternativamente éste puede autorizar la entrega a través de Moodle.
- Formato: los documentos se enviarán en formato pdf para asegurar la permanencia de su contenido
- Identificación: para evitar confusiones y extravíos los archivos digitales se identificarán de la siguiente forma:

Curso/Grupo/apellido y nombre 1 / apellido y nombre 2

Así: 2º E-3 A Fernandez, Rosa y González, José

Las entregas en papel o por cualquier otro procedimiento solo podrán realizarse con autorización expresa y ES RESPONSABILIDAD DEL ALUMNO PROBAR LA ENTREGA CORRECTA DE LAS PRUEBAS.

Quedan en salvo los exámenes finales y pruebas de clase recogidas en el momento por el/los profesores

En cumplimiento de la normativa vigente en materia de **protección de datos de carácter personal**, le informamos y recordamos que puede consultar los aspectos relativos a privacidad y protección de datos que ha aceptado en su matrícula entrando en esta web y pulsando "descargar"

<https://servicios.upcomillas.es/sedelectronica/inicio.aspx?csv=02E4557CAA66F4A81663AD10CED66792>