

FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE DERECHO

SILABO

1. DATOS INFORMATIVOS

1.1 Nombre de la Asignatura	: DERECHO BANCARIO
1.2 Código de la Asignatura	: DR745
1.3 Número de créditos	: 03
1.4 Carácter de la Asignatura	: Obligatorio
1.5 Ciclo Académico	: VII
1.6 Total de horas	: 03
1.6.1. Horas de teoría	: 03
1.6.2. Horas de práctica	: 00
1.7 Prerrequisito	: Ninguno
1.8 Total de Semanas	: 17 semanas

2. SUMILLA

Es una asignatura de carácter de carácter obligatorio, de naturaleza eminentemente teórica. Pertenece al área de formación profesional de la especialidad. Se orienta a lograr en los estudiantes las capacidades y competencias necesarias para aplicar los principios base y el marco jurídico existente en el sistema financiero y el mercado de valores, con los cuales una empresa puede relacionarse, conociendo sus características principales, sus instituciones, su nivel de supervisión así como las operaciones que pueden ser realizadas con ellos.

El curso comprende el estudio teórico - práctico del Derecho Monetario y del Derecho Bancario, como disciplinas que permiten tener un conocimiento cabal del origen, evolución e importancia de la moneda y de la Banca en el desarrollo de la economía, igualmente el curso brindara al alumno los conocimientos esenciales respecto del funcionamiento de las empresas integrantes del sistema financiero y de las operaciones que estas realizan, con lo cual se pretende familiarizar al participante con los términos propios del negocio bancario. El enfoque que se pretende dar al curso pone especial énfasis en explicar la operatividad misma del negocio bancario efectuando a la vez un análisis práctico jurídico, que tiene en cuenta no sólo la legislación nacional sino también las prácticas y estándares internacionales.

COMPETENCIAS QUE EL ALUMNO HABRA LOGRADO

Se orienta a lograr en los estudiantes las capacidades y competencias necesarias para aplicar los principios base y el marco jurídico existente en el sistema financiero y el mercado de valores, con los cuales una empresa puede relacionarse, conociendo sus características principales, sus instituciones, su nivel de supervisión así como las operaciones que pueden ser realizadas con ellos.

3. PROGRAMACIÓN ACADEMICA

I UNIDAD
DERECHO MONETARIO. FUNCIONES DE LA MONEDA.

Capacidades: Analizar el alcance de los conceptos fundamentales y aspectos del Derecho Monetario y de las funciones de la Moneda, valorando su importancia.

N° SEMANA	N° SESION	N° HORAS	CONTENIDOS			% AVANCE
			CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	
1	01	03	Introducción al curso. Antecedentes de la Moneda. Los Depósitos Bancarios. Clasificación de la Moneda.	Comprende los conceptos generales de los depósitos bancarios y la clasificación moneda.	Valora e internaliza los conceptos precisos de los depósitos bancarios y de los antecedentes de la moneda	6.7 %
2	02	03	Los Patrones Monetarios. El Monometalismo y el Bimetalismo. Régimen Monetario peruano Evaluación Tarea Académica	Comprende adecuadamente los patrones monetarios y el régimen monetario en el Perú.	Internaliza la importancia de los patrones monetarios y el régimen monetario y su relevancia en el ámbito jurídico.	13.4%
3	03	03	Funciones de la Moneda. Medidas de política monetaria. Dolarización. Billetes y Monedas	Debate en clase lo referente a las funciones de la moneda y las medidas de política monetaria	Discierne respecto a la dolarización y las medidas de política monetaria instauradas en nuestro país.	20.1%
4	04	03	Instituciones Financieras. Los Bancos. El Negocio Bancario. Bancarización e impuesto a las Transacciones Financieras Evaluación Tarea Académica	Realiza ejemplos prácticos de las Instituciones Financieras y Bancarias.	Valora la importancia de la bancarización y la aplicación de impuestos a las Transacciones Financieras.	26.8%
5	05	03	El valor del dinero en el tiempo. El interés y las tasas de intereses. Ahorro y protección del ahorrista.	Explica a través de mapas conceptuales, el valor del dinero en el tiempo y las medidas de protección al ahorrista	Entiende la importancia del ahorro y del valor del dinero en el tiempo.	33.34%

6	PRIMERA EVALUACIÓN PARCIAL	33.34%
---	-----------------------------------	---------------

II UNIDAD
EL DERECHO BANCARIO Y EL SISTEMA FINANCIERO. OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS

Capacidades: Identifica a los Sistemas Financiero y Bancario dentro del ordenamiento jurídico nacional, analizando las operaciones activas y pasivas

N° SEMANA	N° SESION	N° HORAS	CONTENIDOS			% AVANCE
			CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	
7	06	03	El Derecho Bancario y el Sistema Financiero. Fuentes del Derecho Bancario. Ley General del Sistema Financiero y de Seguros. La Superintendencia de Banca y Seguros y el Banco Central de Reserva.	Presenta en sus propios términos los fundamentos del Derecho Bancario y la Ley del Sistema Financiero y de Seguros	Comprende la importancia de la Superintendencia de Banca y Seguros y del Banco Central de Reserva.	40%
8	07	03	Protección al ahorrista. Operaciones de los Bancos de Inversión. Operaciones realizables por las empresas bancarias y financieras Evaluación Tarea Académica	Analiza las operaciones realizables por las empresas bancarias y financieras	Valora las consecuencias jurídicas derivadas de la regulación de las operaciones de los Bancos en nuestro país.	46.6%
9	08	03	El Secreto Bancario. Naturaleza jurídica y levantamiento. El Encaje. Definición. Constitución e inembargabilidad de los encajes.	Debate con sus compañeros la importancia del Secretario Bancario y el Encaje	Analiza el impacto que genera el levantamiento del Secreto Bancario en nuestro ordenamiento jurídico.	53.2%

10	09	03	Fondo de Seguro de Depósitos. Creación de las Entidades Bancarias Evaluación Tarea Académica	Realiza Ordenadores de ideas para entender todo lo relacionado a los Fondos de Seguros de Depósitos y la creación de las entidades bancarias	Comprende la importancia de las Entidades Bancarias en nuestro país.	59.8%
11	10	03	Operaciones Activas. El Crédito. El factoring. El arrendamiento financiero o leasing. Operaciones Pasivas. Título de Crédito hipotecario negociable. Los Certificados de Depósito Operaciones Neutras. El Fideicomiso	Debate en Clase respecto a las operaciones activas, pasivas y neutras, analizando la clasificación de cada una de ellas en la Legislación Nacional.	Discierne y valora la importancia de comprender las operaciones activas, pasivas y neutras en el ámbito jurídico peruano.	66.67%
12	SEGUNDA EVALUACIÓN PARCIAL					66.67%

III UNIDAD
LA DISOLUCION Y LA LIQUIDACION DEL BANCO. ASPECTOS PENALES DE LA ACTIVIDAD BANCARIA

Capacidades: El estudiante deberá reconocer las causales de disolución y liquidación de los Bancos, así como los delitos contra el orden financiero y monetario

N° SEMANA	N° SESION	N° HORAS	CONTENIDOS			% AVANCE
			CONCEPTUAL	PROCEDIMENTAL	ACTITUDINAL	
13	11	03	Disolución y Liquidación de empresas bancarias. El Régimen de Vigilancia e intervención. Disolución y Liquidación	Elabora un cuadro comparativo a través de cual se distinguen las causales de disolución y liquidación de las empresas bancarias	Valora las consecuencias jurídicas de la disolución y liquidación de Bancos en nuestra patria.	75%

14	12	03	Delitos Bancarios. Violación del Secreto Bancario. Delitos Informáticos en la Banca Evaluación Tarea Académica	Reconoce a través de casos prácticos y la aplicación de la norma jurídica pertinente, los delitos bancarios	Comprende la naturaleza jurídica de los delitos bancarios y su importancia en el ámbito jurídico	83.3%
15	13	03	Delitos contra la confianza y la buena fe en los negocios. Insolvencia fraudulenta. Usura o cobro de intereses en exceso. El Libramiento y cobro indebido	Realiza Ordenadores de ideas para entender los delitos contra la confianza y la buena fe en los negocios	Entiende la importancia de sancionar los delitos contra la confianza y la buena fe en los negocios dentro del Derecho Nacional.	91.6%
16	14	03	Delitos contra el orden financiero y monetario. Delitos Financieros. Panico financiero. Delitos Monetarios. Falsificación de monedas de curso legal. El Delito de Lavado de Activos	Analiza la trascendencia de los aspectos más relevantes sobre los Delitos contra el Orden Financiero y Monetario Asimismo expone y debate un trabajo de investigación de interés particular del estudiante	Comprende la importancia de dentro de nuestro sistema jurídico bancario, de las sanciones impuestas a los que incurran en delitos contra el Orden Financiero y Monetario, poniendo énfasis en el delito de Lavado de Activos.	100%
17	TERCERA EVALUACIÓN PARCIAL					100 %

4. METODOLOGÍA Y/O ESTRATEGIAS DIDACTICAS

Las clases se desarrollarán a partir de las exposiciones del Docente, que brindará orientación de los contenidos conceptuales a desarrollar, exponiendo los fundamentos, principios y normas, con apoyo de medios audiovisuales.

Se empleará como metodología activa para asegurar el aprendizaje

- Desarrollo de casos de estudio y discusión entre los participantes, con planteamiento de problemas existentes en nuestra realidad, de tal modo que el trabajo a realizar tenga una utilidad y aplicación práctica.
- Trabajo de Investigación Grupal: Se fomentará el espíritu de investigación y participación activa del estudiante
- Aplicación de controles de lectura. Se fomentará el hábito de la lectura y la comprensión de textos mediante cuestionarios.

5. RECURSOS MATERIALES

El desarrollo de nuestra asignatura se realizará aplicando una metodología evidentemente activa y dinámica, conjugando la exposición programática del profesor con la pesquisa y búsqueda del estudiante, organizando en grupos; es decir, comparando y cotejando la enseñanza con el aprendizaje (autoaprendizaje), tratando de unir el método de la conferencia con el ensayo del método del seminario, pues mediante la primera (la conferencia), se orienta más a la comprensión que a la memorización mecánica y mediante el segundo (el seminario), se orienta hacia el propio aprendizaje (por eso decimos autoaprendizaje), inquietando a los estudiantes para embarcarse en el apasionante mundo de la investigación jurídica-social.

6. EVALUACION

(Considerar evaluaciones continuas que permita recoger información del progreso del alumno a lo largo del curso. Es necesario considerar los criterios, indicadores de evaluación, procedimientos y pesos). Tener en cuenta:

TA: Promedio de tareas académicas

EP :1ra evaluación parcial

EP: 2da evaluación parcial

EF: 3ra evaluación parcial

NF : Nota final

$$NF = \frac{TA + EP1 + EP2 + EF}{4}$$

7. BIBLIOGRAFIA

1. **AMBROSINI VALDEZ, DAVID.** Introducción a la Banca. Universidad del Pacífico. Lima. 1997
2. **ARIAS SCHREIBER PEZET, MAX.** Los contratos modernos. Tomos I y II, Lima, Gaceta Jurídica Editores, 2006.
3. **BANCO CENTRAL DE RESERVA,** El Sistema de Seguro de Depósitos en el Perú. Lima. 1996
4. **BRAVO MELGAR, SIDNEY ALEX.** Contratos Modernos Empresariales, Tomo I, Editora FECAT, 2007.
5. **BLOSSIERS MAZZINI, JUAN JOSÉ.** Derecho Bancario. Fuentes Doctrinales (Materiales de Aprendizaje), Librería y Ediciones Jurídicas, 2006.
6. **CAMPOS TAPIA, HUMBERTO,** Derecho Bancario y Financiero, Trujillo, Edit. Libertad E.I.R.L., 1996 – Modelos – Legislación Bancaria. Ed. Rodhas. Lima 2007.
7. **CASTELLARES, ROLANDO/DIAZ ORTEGA, ENRIQUE/ROCCA, LILIAN.** El ABC del Mercado de Capitales. Centro de Estudios del Mercado de Capitales y Financiero. Lima. 1998
8. **LOPEZ ALIAGA, RAFAEL Y SOUZA DEBARBIERI, LORENZO.** Banca de Inversión en el Perú. Universidad de Piura. Piura. 1996
9. **MOLLE, GIACOMO.** Manual de Derecho Bancario. 2º Ed. Abeledo-Perrot. Buenos Aires. 1987.
10. **RODRIGUEZ, JOAQUIN.** Derecho Bancario. 3era. Ed. Porrúa. Mexico D.F. 1968
11. **RODRIGUEZ VELARDE, JAVIER.** Contratos e Instrumentos Bancarios. Doctrina,

- modelos, legislación bancaria. Rodhas. Lima. 2000.
12. **VILLEGAS**, CARLOS ALBERTO. Operaciones Bancarias. Rubinzal-Culzoni. Buenos Aires. 1996.

8. WEBGRAFIA:

1. Banco Central de Reserva del Perú: www.bcrp.gob.pe
2. Superintendencia de Banca y Seguros (SBS): www.sbs.gob.pe
3. Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores: www.conasev.gob.pe
4. Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE): www.cofide.gob.pe
5. Aspec: www.aspec.org.pe

