



S Í L A B O

I. DATOS GENERALES

1.1	Curso	:	Derecho Bancario y Seguros
1.2	Código del curso	:	D-0905
1.3	Créditos	:	03
1.4	Naturaleza	:	Obligatorio
1.5	Horas de semanales	:	03
1.6	Requisito	:	D-0806
1.7	Semestre Académico	:	2021
1.8	Semestre de Estudios	:	Noveno Semestre
1.9	Profesor	:	Derek Ricketts Vargas

II. SUMILLA

El curso estudia los aspectos generales del sistema financiero. Principios generales que rigen el sistema financiero. Intermediación financiera. Riesgos que afectan a las empresas del sistema financiero. El secreto bancario. Capital, reservas y dividendos. El ahorro y su protección. Las entidades de Supervisión y Regulación directas del sistema financiero. Contratos y operaciones bancarias. Aspectos penales de la actividad bancaria. Las empresas de seguros y reaseguros y sus reservas técnicas.

III. ASPECTOS DEL PERFIL PROFESIONAL QUE APOYA A LA ASIGNATURA

A través del desarrollo del presente curso se pretende contribuir en la formación profesional de los estudiantes proporcionándoles un conocimiento general sobre las normas que regulan el aspecto institucional de la actividad financiera y de seguros: la organización, constitución y funcionamiento de dichas empresas, así como la actividad que éstas desarrollan en el mercado, estableciendo relaciones contractuales o de servicios con sus clientes o usuarios.

Así, partiremos de una rápida visión del origen de la Banca, el acontecer internacional y las crisis financieras, para luego iniciar nuestro análisis a partir de la actividad de la regulación constitucional sobre la Banca y de las funciones asignadas a la SBS, continuando con el estudio de la regulación nacional respecto de las empresas del sistema financiero y de seguros.

Serán materia de análisis las operaciones y los contratos que se integran en la actividad financiera y de seguros, así como los diversos riesgos y modalidades de garantía existentes en el ámbito de la contratación bancaria y de seguros.

El enfoque que se pretende fijar al curso si bien parte desde la perspectiva de las instituciones financieras y de seguros, no deja de lado el análisis de las relaciones que se generan con sus contrapartes, el cliente contratante que, en algunos casos, además se encuentra bajo el amparo de las normas sobre protección al consumidor.

IV. OBJETIVOS

Al concluir el curso, los estudiantes se encontrarán en la capacidad de:

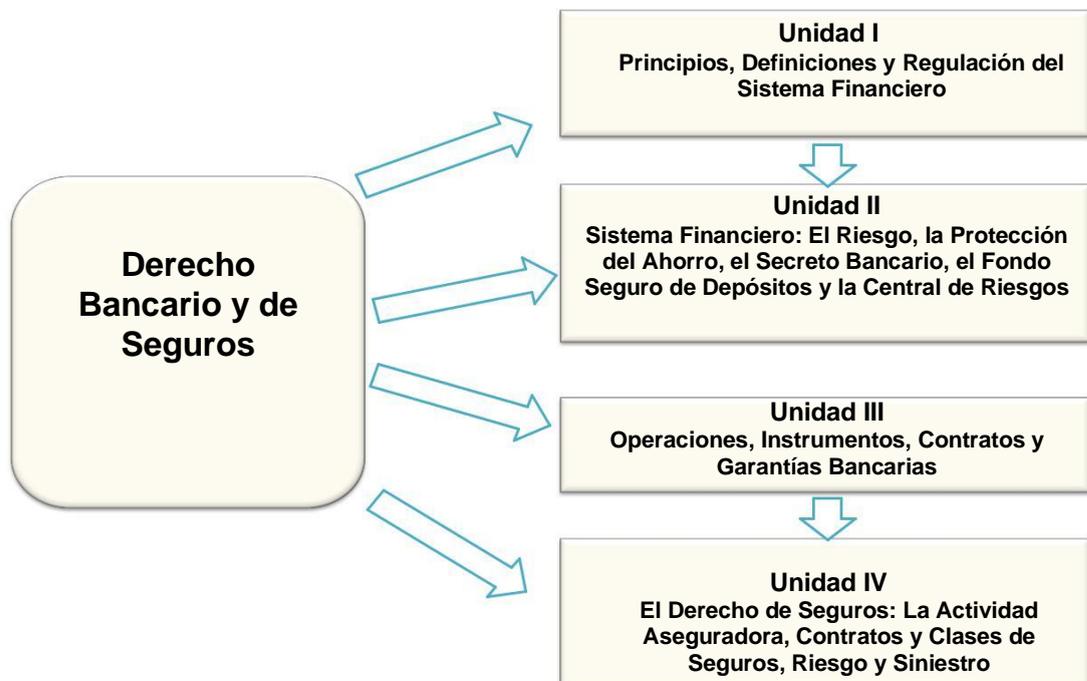
a) Objetivo General

- Comprender los conceptos fundamentales que regulan la estructura del sistema financiero y de seguros de nuestro país a la luz de los objetivos que persiguen dichos sistemas.
- Identificar los principales problemas jurídicos que lo afectan.
- Preparar al estudiante para que se encuentre en la aptitud de desempeñarse en cualquiera de las posiciones que puede generar el haz de relaciones jurídicas de la actividad financiera.

b) Objetivos Específicos

- Que el estudiante adquiera los conocimientos fundamentales de la actividad financiera y de seguros que le permitan iniciar una especialización en dicho ámbito.
- El estudiante se encontrará en la capacidad de apoyar, asesorar y orientar desde el punto de vista legal la gestión financiera, bancaria o de seguros de las diferentes empresas del ramo.
- El estudiante se encontrará en la capacidad de apoyar, asesorar y orientar desde el punto de vista legal la gestión financiera de cualquier otra empresa, dado que en la actualidad la interrelación con empresas del sector financiero o de seguros es más estrecha.

V. RED DE APRENDIZAJE



VI. UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad I

Principios, Definiciones y Regulación del Sistema Financiero

Logros de aprendizaje: El estudiante:

1. Comprenderá los conceptos de intermediación financiera y cuáles son los modelos de regulación que existen a nivel internacional y el que se utiliza en Perú.
2. Conocerá el rol de la SBS como ente autónomo regulador y supervisor, y la regulación que dicho órgano tiene a nivel constitucional y legal.
3. Conocerá y comprenderá los aspectos más importantes de la organización de las empresas financieras y de seguros, del derecho bancario y la justificación de la regulación bancaria.

Número de

Horas: 12

Número de

Semanas: 4

SEMANA	FECHA	TEMAS	ACTIVIDADES
1	03/09/2021	1. Presentación del curso - Información General sobre el sistema de calificación 2. La Intermediación Financiera y la Regulación Financiera: Concepto de Intermediación Financiera. Funciones de la Regulación. Modelos de Regulación.	1. Comentarios y absolución de consultas. 2. Uso de recursos multimedia.
2	10/09/2021	3. La moneda y la banca a nivel constitucional: Sistema Monetario. El Banco Central de Reserva del Perú. La protección del ahorro. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.	3. Uso de recursos multimedia.
3	17/09/2021	4. Estructura y clasificación del Sistema Financiero: Modelos de banca. Tipos de empresas supervisadas. Clasificación de empresas supervisadas. Casos Especiales.	4. Usos de recursos multimedia. PRIMER CONTROL DE LECTURA
4	24/09/2021	5. Derecho Bancario y fundamentos del porqué se regula la actividad bancaria: Concepto de Derecho Bancario. Fundamentos de la Regulación Bancaria y Principios de Basilea.	5. Uso de recursos multimedia.



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIA POLÍTICA

Unidad II

Sistema Financiero: El Riesgo, la Protección del Ahorro, el Secreto Bancario, el Fondo de Seguro de Depósitos y la Central de Riesgos

Logros de aprendizaje: El estudiante:

1. Reconocerá los principales mecanismos destinados a la protección del ahorro.
2. Conocerá la importancia del Fondo de Seguro de Depósitos y del Secreto Bancario.
3. Comprenderá el funcionamiento de la Central de Riesgos, la importancia del encaje y el patrimonio efectivo.

Número de Horas: 9
 Número de Semanas: 3

SEMANA	FECHA	TEMAS	ACTIVIDADES
5	01/10/2021	6. La Protección del Ahorro y los Medios para atenuar los Riesgos al Ahorrista: Límites. Reserva. Capital social mínimo. Provisiones. Arbitraje. Recuperación expeditiva de activos. Mérito ejecutivo de liquidaciones. Preferencia de garantías. Cross default. Compensación. Supervisión Consolidada.	6. Uso de recursos multimedia.
6	15/10/2021	7. Secreto Bancario y Fondo de Seguro de Depósito: Alcances de la Prohibición. Falta grave de quienes violen el secreto bancario. Información no comprendida. Levantamiento del Secreto Bancario. Fondo de Seguro de Depósito.	7. Uso de recursos multimedia. SEGUNDO CONTROL DE LECTURA.
7	22/10/2021	8. Central de Riesgos. Encajes. Garantías. Disposiciones Varias. Límites y Prohibiciones. La Hipoteca "Sábana". Extensión de las Garantías. Disposición de los Bienes. Carácter de declaración jurada de información. Patrimonio Efectivo. Límites. Sustitución de riesgo de Contraparte.	8. Usos de recursos multimedia.

Unidad III

Operaciones, Instrumentos, Contratos y Garantías Bancarias

Logros de aprendizaje: El estudiante:

1. Comprenderá y analizará las operaciones activas, pasivas y neutras del sistema financiero.
2. Reconocerá los principios, prácticas y usos de los contratos bancarios y se encontrará en la capacidad de analizarlos e interpretarlos.
3. Entenderá y analizará los principales aspectos en el otorgamiento de créditos, constitución de garantías y de provisiones.

Número de

Horas: 18

Número de

Semanas: 6

SEMANA	FECHA	TEMAS	ACTIVIDADES
8	29/10/2021	9. La Contratación Bancaria. Principios Generales: Características de los contratos comerciales y los contratos bancarios. La confidencialidad, reserva, secreto bancario, masificación, adhesión, transparencia e internacionalización. La banca electrónica. El dinero plástico. La banca telefónica. La firma electrónica. La regulación de protección del cliente de servicios financieros. El Código de Consumo. Cláusulas abusivas.	9. Uso de recursos multimedia.
9	05/11/2021	10. Operaciones Pasivas: Las cuentas de ahorro. Las cuentas corrientes. Uso de cheques. Depósitos a plazo. Emisión de obligaciones: i) Papeles Comerciales; ii) Certificados de Depósitos Negociables; iii) Letras Hipotecarias; iv) Pagarés Bancarios; v) Bonos.	10. Uso de recursos multimedia. TERCER CONTROL DE LECTURA
10	12/11/2021	11. Operaciones Activas. Parte I: Clasificación de créditos. Tipos de créditos directos y créditos indirectos. Garantías preferidas. Diferencia entre créditos del segmento retail y del segmento mayorista.	11. Usos de recursos multimedia.
11	19/11/2021	12. Operaciones Activas Parte II: Contratos Específicos. Tarjeta de crédito. Línea de Crédito. Leasing. Factoring y factura negociable.	12. Uso de recursos multimedia.

12	26/11/2021	13. Operaciones Neutras: Fideicomisos. Comisiones de Confianza. Contratos de Derivados.	13. Uso de recursos multimedia.
13	03/12/2021	Presentación de ensayos sobre temas de actualidad bancaria.	14. Uso de recursos multimedia.

Unidad IV

El Derecho de Seguros: La Actividad Aseguradora, Contratos y Clases de Seguros, Riesgo y Siniestro

Logros de aprendizaje: El estudiante:

1. Reconocerá los aspectos esenciales de la actividad aseguradora y el riesgo del que se ocupan.
2. Se encontrará en la capacidad de comprender y analizar los contratos que se formalizan en el ámbito de los seguros.
3. Logrará analizar e identificar las cláusulas abusivas y estipulaciones prohibidas que se insertan en los contratos.

Número de Horas: 9
Número de Semanas: 3

SEMANA	FECHA	TEMAS	ACTIVIDADES
14	10/12/2021	14. La actividad aseguradora: El riesgo y el riesgo asegurable. Tipos de riesgo. Supervisión de la SBS a las entidades aseguradoras.	6. Uso de recursos multimedia.
15	10/12/2021	15. El Contrato de Seguro: La Ley del Contrato de Seguro. Definición. Principios básicos. Reglas de Interpretación. Póliza de Seguros. Cláusulas particulares. Condiciones mínimas aprobadas por la SBS. Cláusulas y prácticas abusivas. Estipulaciones prohibidas.	7. Uso de recursos multimedia. CUARTO CONTROL DE LECTURA.
16	17/12/2021	8. Tipos de Seguros. La Prima y la Nota Técnica. Endoso de Seguros. Bancaseguros. Seguros de Daños Patrimoniales. Seguros de Personas. SOAT. La prima. La nota técnica. La suma asegurada. Endoso de seguros. Deducible. Bancaseguros.	8. Usos de recursos multimedia.



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIA POLÍTICA

VII. METODOLOGÍA:

1. Se emplearán métodos activos y participativos en el desarrollo de la asignatura, así como el uso de recursos multimedia.
2. Intervenciones orales calificadas de clase a clase
3. Cuatro controles de lectura cada tres sesiones de clase.
4. Ensayos de opinión crítica de los alumnos sobre temas bancarios y de seguros.

VIII. EVALUACIÓN:

EN LA PRÁCTICA

Participación activa en cada sesión

4 Controles de lecturas

Redacción y exposición de ensayos de opinión crítica.

PROMEDIO FINAL

	Peso
Participación en clase	30%
Controles de Lectura	30%
Ensayos de opinión crítica	40%

- EXAMEN SUSTITUTORIO (en caso amerite)



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIA POLÍTICA

IX. BIBLIOGRAFÍA:

ALFARO VILLANUEVA, Omar. EL CONTRATO DE SEGURO: VIGENCIA DEL CONTRATO Y PERIODO DE COBERTURA. APUNTES SOBRE SUS TRATAMIENTOS EN LA LEY DEL CONTRATO DE SEGURO. EN: Revista de Actualidad Mercantil N° 3. 2014. pág. 22.

BARCHI VELAOCHAGA, Luciano. "LA CARTA FIANZA BANCARIA": ¿FIANZA? UNA INTRODUCCIÓN A LAS GARANTÍAS AUTÓNOMAS. EN: ADVOCATUS N° 21. pág. 71

CASTELLARES AGUILAR, Rolando y otros. CONCEPTOS PREVIOS. EN: El ABC del Mercado de Capitales. USIL Lima. 1998. pág 29.

CORZO DE LA COLINA, Rafael y José VILLAFUERTE MENDOZA. SEGUROS DE GRANDES RIESGOS Y PROTECCIÓN DESPROPORCIONADA DE LOS ASEGURADOS EN LA LEY DEL CONTRATO DE SEGUROS. EN: Ius et Veritas N° 54. pág 100

CORZO DE LA COLINA, Rafael. EL FIDEICOMISO. ALCANCES, ALTERNATIVAS Y PERSPECTIVAS. EN: Themis N° 35. 1997. pág 47

DE LA CRUZ GONZALES, Diana. LA FACTURA ELECTRÓNICA COMO TÍTULO VALOR. EN: Derecho y Sociedad N° 54. 2020. pág. 293

DE LA HAZA, Antonio. LOS MODELOS DE BANCA. Fondo de Desarrollo Empresarial. Lima. 2004.

LANDA ARROYO, César. Ana VELAZCO LOZADA. CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE 1993. pág. 41.

LE ROY MILLER y Robert PULSINELLEI. INSTITUCIONES DE CRÉDITO Y MERCADOS FINANCIEROS. EN: Moneda y Banca. 2da edición. Mc Graw Hill. México. 1992. pág. 14.

LLEWELLYN, David T. ESTRUCTURA INSTITUCIONAL DE LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN FINANCIERA: ASPECTOS BÁSICOS. Documento presentado en un seminario del Banco Mundial Alineando las estructuras supervisoras con las necesidades del país. Washington D.C. 6 y 7 de junio del 2006.

MEJORADA CHAUCA, Martin. Garantías del Crédito Bancario: ¿Sábana o Pañuelo? EN: Themis N° 50. 2005. pág. 109.

MERINO, Fernando. LA PROTECCIÓN DEL AHORRO. EN: Themis N° 35. Lima. 1997. pág. 9

NARANJO LANDERER, Martin. EL SISTEMA FINANCIERO INTERNACIONAL: DEFINICIÓN, CARACTERÍSTICAS Y PROBLEMÁTICA

DEL ACCIONAR BANCARIO. 1996.

PACHLATKO, Andreas. EL SECRETO BANCARIO SUIZO: SU ALCANCE Y LIMITACIONES. EN: Exposición en el XVI Congreso Internacional de Derecho Bancario. Panamá. Mayo de 1997.

QUISPE CORREA, Alfredo. LA CONSTITUCIÓN ECONÓMICA. Pág. 41.

REBAZA TORRES, Alfredo. EL RÉGIMEN ECONÓMICO EN UNA CONSTITUCIÓN: ¿SOLUCIÓN O FUENTE DE CONFLICTOS? EN: Ius et Veritas. Pág. 55

RODRIGUEZ AZUERO, Sergio. CONTRATOS BANCARIOS Y SU SIGNIFICACIÓN EN AMÉRICA LATINA. Colombia. Quinta Edición. 2002. Legis Editores S.A. pág. 169

RUILOBA MORANTE, Augusto. ¿POR QUÉ SE REGULA LA ACTIVIDAD BANCARIA? EN: Ius et Veritas N° 35. Lima. 2007. pág 266

SERRANO ESCRIBANO, Selina. LA GARANTÍA A PRIMERA DEMANDA. EN: Cuadernos de Estudios Empresariales. 1999. número 9. pág. 281-297

SORIA AGUILAR, Alfredo. EL CONTRATO DE LEASING: ALGUNOS APUNTES ACERCA DE SU ACTUAL REGULACIÓN EN PERÚ. EN: Derecho y Sociedad N° 30. 2008. pág. 379.

VODANOVIC RONQUILLO, Ljubica. UNA VISIÓN GLOBAL DE LA REGULACIÓN FINANCIERA Y UNA PROPUESTA INTERESANTE: EL CASO DE INGLATERRA. EN: Ius et Veritas N° 146. pág. 44

NORMAS ESPECÍFICAS

- Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, **número 26702** y normas modificatorias².

- Ley del Contrato de Seguro, Ley N° **29946**.

- Reglamento de Organización y Funciones de la Superintendencia de Banca y Seguros. Resolución SBS número 1877-2013

- Ley **número 28587**, Complementaria a la Ley de Protección al Consumidor en Materia de Servicios Financieros.

- Resolución **SBS 1765-2005**, Reglamento de Transparencia de Información y Disposiciones aplicables a la contratación con usuarios del sistema financiero, y Resolución **SBS 905-2010** que la modifica.

- Resolución **SBS 808-2003**, Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones, Resolución **SBS 11356-2008** que lo reemplazará integralmente desde julio de 2010, y Resolución SBS **14353-2009** que ha efectuado modificaciones.

- Resolución **6491-2009**, Reglamento para la Administración del Riesgo de Sobre Endeudamiento de Deudores Minoristas.

- Código de Protección y Defensa del Consumidor, y normas reglamentarias.