logo[2]**UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN Facultad Derecho y Ciencias Políticas**

SÍLABO

**ASIGNATURA**: **DERECHO BANCARIO**

1. **DATOS GENERALES**
   1. Ciclo Académico : XI
   2. Código de la Asignatura : 2544
   3. Plan de Estudios : 02
   4. Área Curricular : Formación Profesional Básica
   5. Escuela Académico Profesional : Derecho y Ciencias Políticas
   6. Pre-requisito : Derecho Comercial
   7. Semestre Académico : 2018-I
   8. Aula : Aula
   9. Horas totales : 04
   10. Horas teóricas : 02
   11. Horas prácticas : 02
   12. Créditos : 03
   13. Docente : Abog. Yorlit Livia Vara
   14. Colegiatura : CAL 68267
   15. Correo Electrónico : livayor@hotmail.com
   16. Teléfono : 944061289
2. **SUMILLA.**

El curso de Derecho Bancario describe el marco legal de la organización y funcionamiento de las Empresas Bancarias como intermediarias financieras, que gracias a sus operaciones y servicios hacen posible la producción y competitividad en beneficio de la economía nacional. Será de naturaleza aplicativa y teórico práctico. Se estudiará y aplicará la Ley de Bancos y las diversas resoluciones expedidas por la Superintendencia de Banca y Seguros y también por el Tribunal Constitucional.

1. **COMPETENCIAS**

**3.1. COMPETENCIA GENERAL**

Analiza y explica el contexto de nuestra realidad y adopta una actitud crítica respecto a las fuentes principales de las obligaciones, elementos y su clasificación del Derecho Bancario.

El curso es de naturaleza: teórico práctico, permite al estudiante reconocer las principales instituciones del Derecho bancario y aplicar sus conocimientos en la resolución y prevención de conflictos que puedan darse en las operaciones bancarias y financieras a nivel nacional

**3.2. CAPACIDADES**

**UNIDAD I.-EL DERECHO BANCARIO**

Conoce la definición, fuentes, estándares internacionales y el marco constitucional.

**UNIDAD II.- SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS**

Conoce su rol, atribuciones, objetivos y principios.

**UNIDAD III.- EL SECRETO BANCARIO**

Conoce su naturaleza jurídica, concepto, características, el derecho a la intimidad, la responsabilidad civil extracontractual.

**UNIDAD IV.- CONTRATOS BANCARIOS**

Identifica el contrato de cuenta corriente bancaria, la tarjeta de crédito, el factoring, el descuento bancario, el fideicomiso, el leasing o arrendamiento financiero.

1. **METODOLOGICAS DE ENSEÑANZA Y APRENDIZAJE**

El curso se desarrollará en cuatro etapas

**EXPLORACIÓN**. - Sobre la base de la exposición del profesor, diálogo con los alumnos sobre la comprensión de las lecturas.

**INVESTIGACIÓN.** - Los alumnos realizaran trabajos de investigación para ser expuestos con la orientación del Docente.

**IMPLEMENTACIÓN**. - El docente traerá casos y modelos de instrumentos de garantías reales, que serán analizados en clases.

**SOLUCIÓN DE PROBLEMAS**.- Los alumnos resolverán casos que el profesor le proporcionara.

1. **MEDIOS MATERIALES Y RECURSOS.-** Se utilizaran equipos de cómputo, separatas, materiales para lectura, data, pizarrón.
2. **CONTENIDO TEMÁTICO Y CRONOGRAMA:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA I:* EL DERECHO BANCARIO**  Conoce la definición, fuentes, estándares internacionales y el marco constitucional. | | | | | | | | | |
| Semana | **Contenidos** | | | | **Estrategia Didáctica** | | **Indicadores de logro de la Capacidad** | | **Fecha** |
| **Conceptual** | | **Procedimental** | **Actitudinal** |
| 1 | Definición | | Define y describe el origen y evolución del derecho bancario. | Valora y comprende el origen y evolución del derecho bancario. | Organizador visual.  Dinámica grupal  Lecturas | | Conoce el origen y evolución del derecho bancario. | | 06-04 |
| 2 | Fuentes | | Diferencia las fuentes del derecho respecto a las fuentes del derecho bancario | Valora las fuentes del derecho bancario | Lectura  Discusiones en grupo | | Identifica las fuentes del derecho bancario | | 13-04 |
| 3 | Estándares internacionales | | Analiza los estándares internacionales del derecho bancario. | Muestra su interés por conocer los estándares internacionales del derecho bancario. | Organizador visual  Dinámica grupal  Lectura | | Reconoce los estándares internacionales del derecho bancario. | | 20-04 |
| 4 | Marco constitucional | | Interpreta los pronunciamientos del Tribunal constitucional sobre el derecho bancario. | Valora los pronunciamientos del Tribunal constitucional sobre el derecho bancario. | Lectura  Trabajo grupal | | Reconoce los pronunciamientos del Tribunal constitucional sobre el derecho bancario. | | 27-04 |
| **EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA** | | | | | | | | | |
| **EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS** | | **EVIDENCIA DE PRODUCTO** | | | | **EVIDENCIA DE DESEMPEÑO** | | | |
| Examen escrito | | Presentar el proyecto para el Artículo científico | | | | Lista de cotejo | | 27-04 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA II :*  SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS**  Conoce su rol, atribuciones, objetivos y principios. | | | | | | | | |
| Semana | Contenidos | | | | | Estrategia Didáctica | Indicadores de logro de la capacidad | Fecha |
| Conceptual | Procedimental | | Actitudinal | |
| 1 | Rol | Explica el rol y función de la Superintendencia de Banca y Seguros. | | Valora el rol y función de la Superintendencia de Banca y Seguros | | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas | Identifica el rol y función de la Superintendencia de Banca y Seguros. | 04-05 |
| 2 | El Atribuciones | Describe las atribuciones de la Superintendencia de Banca y Seguros. | | Aprecia las atribuciones de la Superintendencia de Banca y Seguros. | | Lectura  Discusiones en grupo | Conoce las atribuciones de la Superintendencia de Banca y Seguros. | 11-05 |
| 3 | Objetivos | Explica los objetivos de la Superintendencia de Banca y Seguros. | | Muestra su atención por los objetivos de la Superintendencia de Banca y Seguros. | | Organizador visual  Dinámica grupal  Lectura | Demuestra su conocimiento sobre los objetivos de la Superintendencia de Banca y Seguros. | 18-05 |
| 4 | 3. Principios | Explica los principios de la Superintendencia de Banca y Seguros. | | Muestra su interés por conocer los principios de la Superintendencia de Banca y Seguros. | | Dinámica grupal  Lectura | Conoce los principios de la Superintendencia de Banca y Seguros. | 25-05 |
|  | **EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA** | | | | | | | |
| **EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS** | | **EVIDENCIA DE PRODUCTO** | | **EVIDENCIA DE DESEMPEÑO** | | |  |
| Examen escrito | | Presenta el avance de la investigación al 30%, de acuerdo al proyecto | | Rubrica | | | 25-05 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA III.*** **UNIDAD III.- EL SECRETO BANCARIO**  Conoce su naturaleza jurídica, concepto, características, el derecho a la intimidad, la responsabilidad civil extracontractual. | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| **Semana** | **Contenidos** | | | | | **Estrategia didáctica** | **Indicadores de logro de la capacidad** |  |
| **Conceptual** | | **Procedimental** | **Actitudinal** | |
| 1 | Naturaleza jurídica, concepto | | Explica el concepto y la naturaleza del secreto bancario. | Muestra su interés por conocer el concepto y la naturaleza del secreto bancario. | | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas | Conoce el concepto y la naturaleza del secreto bancario. | 01-06 |
| 2 | Características | | Describe las características del secreto bancario. | Muestra su interés por conocer las características del secreto bancario. | | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas | Conoce las características del secreto bancario. | 08-06 |
| 3 | El derecho a la intimidad | | Relaciona el derecho constitucional a la intimidad y su vínculo con el secreto bancario. | Aprecia el derecho constitucional a la intimidad y su vínculo con el secreto bancario. | | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas | Reconoce el derecho constitucional a la intimidad y su vínculo con el secreto bancario. | 15-06 |
| 4 | La responsabilidad civil extracontractual | | Analiza la responsabilidad civil extracontractual cuando se afecta el secreto bancario. | Muestra su interés por conocer la responsabilidad civil extracontractual cuando se afecta el secreto bancario. | | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas | Muestra casos sobre la responsabilidad civil extracontractual cuando se afecta el secreto bancario. | 22-06 |
|  | **EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA** | | | | | | |  |
| **EVIDENCIA DE CONOCIMIENTO** | **EVIDENCIA DE PRODUCTO** | | | **EVIDENCIA DE DESEMPEÑO** | | |  |
| Examen | Presenta el avance de la investigación al 70%, de acuerdo al proyecto | | | Lista de Cotejo | | | 22-06 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***CAPACIDAD DE LA UNIDAD DIDÁCTICA IV :*** **CONTRATOS BANCARIOS**  Identifica al contrato de cuenta corriente bancaria, la tarjeta de crédito, el factoring, el descuento bancario, el fideicomiso, el leasing o arrendamiento financiero. | | | | | | | |
| Semana | Contenidos | | | | Estrategia didáctica | Indicadores de logro de la capacidad |  |
| Conceptual | Procedimental | | Actitudinal |
| 1 | Cuenta corriente | Identifica el contrato bancario de cuenta corriente. | | Aprecia el contrato bancario de cuenta corriente. | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas | Elabora y presenta contratos bancarios de cuenta corriente. | 06-07 |
| 2 | La tarjeta de crédito, el factoring. | Explica las ventajas y desventajas de la tarjeta de crédito y el contrato innominado de factoring. | | Discute la importancia de la tarjeta de crédito y el contrato innominado de factoring | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas | Elabora y presenta contratos bancarios de tarjeta de crédito y factoring. | 13-07 |
| 3 | El descuento bancario, el fideicomiso | Analiza el descuento bancario, el fideicomiso. | | Discute sobre la importancia del descuento bancario, el fideicomiso. | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas. | Plantea ejemplos del descuento bancario y el contrato de fideicomiso. | 20-07 |
| 4 | El leasing o arrendamiento financiero. | Analiza el contrato de leasing en general y las normas modernas sobre el contrato de leasing inmobiliario. | | Valora el contrato de leasing en general y las normas modernas sobre el contrato de leasing inmobiliario. | Organizador visual  Dinámica grupal  Lecturas | Elabora contratos de leasing. | 27-07 |
|  | **EVALUACIÓN DE LA UNIDAD DIDÁCTICA** | | | | | |  |
| **EVIDENCIA DE CONOCIMIENTOS** | | **EVIDENCIA DE PRODUCTO** | | **EVIDENCIA DE DESEMPEÑO** | |  |
| Examen | | Presentación y exposición del articulo al 100% | | Rubrica | | 27-07 |
|  |  | |  | |  | |  |

1. **METODOLOGIA DE EVALUACIÓN**

El sistema de evaluación es integral, permanente, cualitativo y cuantitativo, (vigesimal) de 00 a 20, nota aprobatoria mínima 11 once. De conformidad con el Cap. X, Art. 127 del actual Reglamento Académico.

La evaluación para los currículos por competencias, será de cuatro módulos de competencias profesionales (artículo 58° del Estatuto vigente). Y se dará de la siguiente manera:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VARIABLE** | **PONDERACION** | **UNIDAD DIDACTICA** |
| **Evaluación de Conocimiento** | **30%** | **El ciclo académico comprende 4 módulos** |
| **Evaluación de** **Producto** | **35%** |
| **Evaluación de Desempeño** | **35%** |

Siendo el promedio final (PF), el promedio simple de los promedios ponderados de cada módulo (PM1, PM2, PM3, PM4); calculado de la siguiente manera:

PE= PM1 + PM2 + PM3 + PM4

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4

**VIII. BIBLIOGRAFÍA BÁSICA Y COMPLEMENTARIA**

Puémape Daniel (2013) Tratado elemental-Derecho Bancario Peruano-Enfoque legal y financiero. Lima: Arias Ediciones.

Blossiers. J. (2013). Manual de Derecho Bancario. Lima: Normas Legales.

Drucker, P. (2002). La Gerencia en la Sociedad Futura. Bogotá: Editorial Norma.

Flores, P. (1988). Derecho Financiero y Tributario. Lima:

García, B. (1999). El Derecho Presupuestario en el Perú. Lima. Luis Alfredo S.R.L.

Mabarak, D. (1995). Derecho Financiero Público. México: McGraw-Hill. Ministerio de Justicia (2000). Legislaciones sobre instituciones del sistema financiero y seguros. Lima: E. Perú.

Molle, G. y Desidero, L. (1994). Manual de Derecho Bancario e Intermediación Financiera. Milano: Editorial Giuffre.

Blossiers. J. (2016). Para conocer el Derecho Bancario. Lima: Lex & Iuris.

Abog. Yorlit Floresmila Livia

Docente del curso