



UNIVERSIDAD LIBRE
FACULTAD DE DERECHO
Programa de Derecho

CONTENIDO PROGRAMÁTICO DE ASIGNATURA

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------|----|
| ASIGNATURA | DERECHO FINANCIERO Y BURSÁTIL | | |
| CÓDIGO | OPTATIVA | | |
| ÁREA | DERECHO PRIVADO | | |
| UBICACIÓN | QUINTO AÑO | | |
| NIVEL DE FORMACIÓN | PREGRADO | | |
| PERIODICIDAD E INTENSIDAD HORARIA | TRABAJO ACADÉMICO | No. HORAS | |
| | SEMANTAL | Presencial | 2 |
| | | Independiente | 2 |
| | SEMANAS -16 | Presencial | 32 |
| | | Independiente | 32 |
| TOTAL HORAS | 64 | | |
| No. CRÉDITOS ACADÉMICOS | DOS (2) | | |
| MODALIDAD | PRESENCIAL | | |
| CARÁCTER DE LA ASIGNATURA | OBLIGATORIA | | |
| | ELECTIVA | | |
| | OPTATIVA | | X |
| TIPO ASIGNATURA | TEÓRICA | | X |
| | PRÁCTICA | | |
| | TEÓRICA PRÁCTICA | | |
| FECHA DE ACTUALIZACIÓN | ENERO DE 2016 | | |

JUSTIFICACIÓN

Conceptos modernos como el de globalización e integración, hacen que las barreras desaparezcan a nivel mundial, razón por la que el derecho financiero y bursátil adopta nuevos matices y se ve alimentado por nuevas formas de actividad económica y nuevos tipos de responsabilidad. Lo anterior constituye motivo suficiente para afirmar que el nuevo profesional del derecho, especialista en temas del derecho privado, debe preocuparse no sólo por el crecimiento y desarrollo de la ciencia jurídica a nivel nacional, debe esforzarse mucho más por comprender los nuevos fenómenos que a nivel internacional tienen profundas repercusiones a nivel nacional cómo es el desarrollo del derecho financiero y bursátil, para, de esta manera, promover un estudio profundo sobre los alcances de este derecho a nivel nacional y de las entidades que regulan la materia en pro de la actualización y unificación de este derecho.

OBJETIVO GENERAL

Suministrar al estudiante unilibrista conocimientos generales y específicos sobre los diversos temas que conforman la asignatura, fomentando el espíritu crítico y renovador frente a las diferentes entidades que enriquecen la actividad financiera y bursátil a nivel nacional e internacional.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Entender la naturaleza jurídica de la actividad aseguradora financiera y bursátil en el contexto de la economía nacional.
- Conocer acerca del sistema financiero colombiano de las operaciones activas, pasivas, neutras y futuras de crédito estructura del sistema financiero colombiano.
- Desarrollar los elementos esenciales, naturales y accidentales de estas figuras típicas y atípicas de la actividad financiera como son los contratos bancarios e intermediaciones financieras.
- Conocer los límites de la autonomía privada de la voluntad en la actividad financiera, Principios de intervención, control, inspección y vigilancia a nivel nacional e internacional.
- Conocer los presupuestos legales o condiciones de acceso a la actividad bursátil, financiera y aseguradora.
- Conocer el alcance de la implementación del SAC Sistema de Atención al Consumidor, el Rus Registro Único de Seguros y la implementación de la figura del Defensor del Consumidor Financiero junto a la incorporación de las funciones jurisdiccionales de la Superintendencia Financiera de Colombia.

PLANIFICACIÓN METODOLÓGICA

Se integrará el método lógico, la inducción y la deducción, el análisis y la síntesis, la observación y la comparación, desechando los procesos memorísticos y repetitivos.

Se promoverá la investigación teórica y práctica de casos, o temas que sean de trascendencia y actualidad.

La metodología a desarrollar se concentrará en la acción-participación del estudiante, a través de la presentación de la información general de los temas por parte del profesor para que a partir de ella y en apoyo del material de lectura construyan su posición y formulen soluciones jurídicas a problemáticas muy actuales dentro del derecho financiero y bursátil.

ESTRATEGIAS PEDAGÓGICAS Y MEDIOS EDUCATIVOS

Se combinará la exposición de ejes temáticos, con lecturas, talleres, seminarios de investigación alemán, estudio de casos, conferencias, seminarios, películas, documentales, trabajos de investigación sobre núcleos problemáticos de asuntos teóricos y prácticos y demás actividades pedagógicas planeadas por el docente, tanto para el trabajo académico presencial del estudiante como para el trabajo académico autónomo, priorizando e incentivando el auto estudio.

Se promoverá la actividad y participación de los estudiantes como sujetos activos del proceso pedagógico y su vinculación con la realidad nacional e internacional del comercio, su problemática y las alternativas de solución.

Se emplearán medios educativos audiovisuales tales como vídeo beam, CD, audio, videos, videoconferencias, guías temáticas, Internet y, en general, el uso de bibliotecas físicas y virtuales.

COMPETENCIAS BÁSICAS A DESARROLLAR

Cognitivas, investigativas, comunicativas, axiológicas, interpretativas, argumentativas y propositivas.

El docente, en virtud del principio de libertad de cátedra, podrá adicionar otras competencias y enfatizar en las básicas que considere como de mayor importancia para el proceso pedagógico.

| UNIDADES TEMÁTICAS | |
|---------------------------|--|
| 1 | ACTIVIDAD ASEGURADORA FINANCIERA Y BURSÁTIL |
| 1.1 | Tipología contractual de cada una de las actividades |
| 1.2 | Desarrollo del principio constitucional de la libertad de empresa |
| 1.3 | Principio de intervención y dirección del Estado en la economía y alcances de los artículos constitucionales 116, 189, 333, 334, 335, 336, y 365 |
| 2 | ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO COLOMBIANO |
| 2.1 | Antecedentes. |
| 2.2 | Características y definición. |
| 2.3 | Definir las entidades integrantes dentro del primer rango entendido como Establecimientos de Crédito |
| 2.4. | Sociedades de servicios financieros |
| 2.5 | Tipología contractual y social de las operaciones activas, pasivas, neutras y futuras de crédito |
| 3 | CONTRATOS BANCARIOS E INTERMEDIACIÓN FINANCIERA |
| 3.1 | Estructura jurídica de los distintos depósitos irregulares y las operaciones bancarias. |
| 3.2 | Contratos de cuenta corriente, cuenta de ahorros, mutuo bancario, apertura de crédito, cuenta corriente mercantil. |
| 3.3 | Elementos esenciales, naturales y accidentales de estas figuras típicas y atípicas de la actividad financiera |
| 3.4. | Competencia de las autoridades de control, Superintendencia Financiera, Banco de la Republica, Ministerio de Hacienda y Crédito |
| 4. | SISTEMAS BANCARIOS |
| 4.1 | Esquemas de banca múltiple |
| 4.1.1 | Banca especializada |
| 4.1.2 | Banca Mixta |
| 4.2 | Instituciones definidas dentro de la banca del primer piso |
| 4.3 | Instituciones definidas dentro de la banca del segundo piso |
| 4.4 | Autoridades de intervención |
| 4.5 | Límites de la autonomía privada de la voluntad en la actividad financiera |
| 4.6 | Principios de intervención, control, inspección y vigilancia a nivel nacional e internacional |
| 5 | ESQUEMAS DE INTERVENCIÓN SUPERVISIÓN, CONTROL, INSPECCIÓN Y VIGILANCIA JUNTO A LA AUTOREGULACIÓN |
| 5.1 | Desarrollo histórico de las normas de intervención a partir de la ley 23 de 1923 hasta el Decreto 2555 de 2010 |
| 5.2 | Régimen de vigilancia que conforman el denominado derecho público financiero |

| | |
|-----|---|
| 5.3 | Normas de intervención frente a las reglas contractuales de formación de las operaciones, pasivas, neutras, activas y futuras |
| 5.4 | Presupuestos legales o condiciones de acceso a la actividad bursátil, financiera y aseguradora |
| 6 | RÉGIMEN DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO Y BURSÁTIL |
| 6.1 | Obligaciones, deberes, límites y el esquema de derechos, garantías |
| 6.2 | Libertades de los consumidores financieros |
| 6.3 | Normas de protección al consumidor financiero a partir del estudio de la ley 1328 de 2009 |
| 6.4 | Nuevo estatuto de protección al consumidor Ley 1480 de 2011 |

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

| | |
|----|---|
| 1. | MARTINEZ NEIRA, Néstor Humberto. Derecho Financiero Comparado. Sistemas Financieros. Biblioteca Felaban. 2006. |
| 2. | IBÁÑEZ NAJAR, Jorge Enrique. El tratamiento constitucional de la actividad financiera Editores: Editorial Universidad del Rosario. Año 2006 |
| 3. | Estatuto Único Decreto 2555 de 2010 Conceptos Superintendencia Financiera de Colombia y del Banco de la República, 2010 |

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

| | |
|----|--|
| 1. | CASTRO RUÍZ, M. Derecho de los Obligaciones, Tomo I. Coordinadora. Temis. Bogotá. 2009. |
| 2. | ZAPATA DE ARBELÁEZ, Adriana (Compiladora). Derecho Internacional de los negocios. Tomo III. Editorial Universidad Externado de Colombia. 2010, Bogotá. |
| 3. | CASTRO RUÍZ, M. Derecho de los Obligaciones, Tomo II. Coordinadora. Temis. Bogotá. 2009. |

PAGINAS WEB Y AMBIENTE VIRTUALES

| | |
|----|---|
| 1. | E-libro: http://site.ebrary.com/lib/bibliounilibre |
| 2. | Legis: http://www.legis.com.co/unilibrebogota |
| 3. | Proquest: www.etchwebsite.com/colombia/unilibre |
| 4. | www.bibliotecajuridicadigital.com.co |
| 5. | www.notinet.com.co |
| 6. | http://www.unilibre.edu.co/biblioteca/biblioteca.htm |

RECURSOS BIBLIOGRAFICOS VIRTUALES BIBLIOTECA GERARDO MOLINA

El acceso y consulta local se realiza desde cualquier equipo en red de la Universidad visitando la página de la biblioteca: <http://www.unilibre.edu.co/Biblioteca/> . Es necesario ser miembro de la Comunidad Educativa Unilibrista (estudiantes de pregrado y postgrado, profesores, investigadores, personal administrativo y egresados).

El acceso y consulta remota se realiza con el usuario y contraseña otorgado por la Universidad Libre, a través del sistema SIUL, en la parte izquierda clic en el link:

Condiciones de uso y recomendaciones

- El uso de estos recursos electrónicos están destinados con fines académicos y de investigación y no para propósitos comerciales, lucrativos, ni para el desarrollo de actividades profesionales ajenas a la Universidad.
- No realizar descargas masivas de información, más allá de los límites fijados por cada proveedor.
- El uso de estos recursos será con fines académicos, de investigación, No se permite la copia de números enteros de revistas, libros electrónicos o bases de datos.
- Cerrar la sesión al finalizar la consulta.
- Tener en cuenta las leyes sobre derechos de autor y propiedad intelectual: Ley 23 de 1982, ley 599 de 2000 (Artículo 270. violación a los derechos morales de autor), ley 565 de 2000, ley 719 de 2001.

<http://www.legis.com.co/unilibrebogota/> Permite acceso a información sobre las áreas de: Derecho Público, Derecho Tributario y Contable, Derecho Financiero y Comercio Exterior Derecho Laboral, Derecho Privado e Interés General.

<http://www.notinet.com.co/> Suministra información jurídica, empresarial y tributaria actualizada e histórica de forma veraz y oportuna.

<http://vlex.com/> Editorial jurídica que provee de información a profesionales del derecho, empresas y administraciones. Con legislación internacional y nacional; ofrece, Jurisprudencia, Contratos, Doctrina, Noticias y Convenios colectivos,

<http://juriscol.banrep.gov.co:8080/> Es un sistema de información jurídica documental de carácter histórico, cuya función es la de recopilar, sistematizar y analizar las leyes, decretos de carácter general, la jurisprudencia de la Corte Constitucional y las normas y jurisprudencia de las altas cortes relacionadas con el Banco de la República desde su creación en 1923.

http://servoaspr.imprenta.gov.co/portal/page?_pageid=416,1&_dad=portal&_schema=PORTAL. Mediante éste link, puede consultar los diarios oficiales por fecha, norma o número de diario, el usuario tiene a disposición los diarios en formato PDF vigentes.

<http://www.bibliotecajuridica.com.co/> . Base de datos que contiene y maneja un total de 28 Códigos, un siglo de leyes y más de 80.000 jurisprudencias interactuando por medio de Internet. La biblioteca cuenta con licencia institucional, es decir, se puede consultar desde cualquier computador dentro del campus y en forma remota.

<http://www.jstor.org/token/033-347538GyseFiUd57BKNRkfq/trials.jstor.org>. Ofrece una plataforma de investigación cuyo objetivo es aumentar la productividad y facilitar el desarrollo de nuevas formas de trabajo académico, cubriendo las siguientes áreas del conocimiento: economía, derecho, historia, ciencias políticas, arqueología, derecho, psicología, sociología, además de otras áreas de las ciencias sociales y humana, sin dejar a un lado ecología, matemáticas, estadística, negocios y educación

<http://www.noticieroficial.com/> . Noticias del acontecer Nacional especializadas en ámbitos jurídicos, tributarios, financieros y laborales. Contiene una base de datos históricos de legislación, jurisprudencia y documentos en general emanados por organismos del Estado

como Congreso, Ministerios, Altas Cortes, Superintendencias, Comisiones de Regulación, DIAN y demás entes descentralizados.

<http://derechoprivado.uniandes.edu.co/index.php?numero=40&tipos=Ensayos> Información sobre: Derecho Público, Derecho Privado, Revista de Derecho Comunicaciones y Nuevas Tecnologías. Los artículos son escritos por un grupo selecto de autores cuyo común denominador es su conocimiento experto, profesionalismo, formación académica, rigor intelectual y compromiso.

<http://proquest.umi.com/pqdweb?RQT=301&UserId=IPAuto&Passwd=IPAuto&AUID=258144&cfc=1> **ProQuest** Especializada para la investigación y el aprendizaje en todas las áreas del conocimiento, con bases de datos importantes en la industria de la información en texto e Imagen completa. La cobertura se extiende a las áreas de negocios y economía, ciencia, tecnología y medicina, referencia general, ciencias humanas y ciencias sociales. Actualmente tiene acuerdos con más de 9000 editores de todo el mundo, ProQuest Information and Learning proporciona acceso a la información de publicaciones periódicas, diarios, libros fuera de catálogo, tesis y colecciones académicas en distintos formatos. Además con el sofisticado motor de recuperación **ProQuest**, los investigadores pueden diseñar su propia estrategia de búsqueda y recuperar citas bibliográficas y resúmenes

<http://search.ebscohost.com/> EBSCO es una base de datos que ofrece textos completos, índices y publicaciones periódicas académicas que cubren diferentes áreas de las ciencias y humanidades. Sus colecciones están disponibles a través de EBSCOhost, que es un sistema en línea que combina un contenido de gran calidad en una página atractiva, con herramientas únicas de búsqueda y recuperación de información. Los resultados de las búsquedas ofrecen enlaces a los textos completos de los artículos e información sobre artes y humanidades, negocios, ciencia, estudios sociales, educación, salud, referencia general, y más.

<http://www.etchwebsite.com/colombia/elibro/unilibre>. e-libro es una colección interactiva en español de más de 23.000 libros y documentos electrónicos en línea en todas las áreas del conocimiento incluyendo: humanidades, ciencias sociales, negocios y economía, vida y ciencia física, computación, ingeniería y tecnología, entre otras, provenientes de las más importantes editoriales del mundo.

<http://www.etchwebsite.com/colombia/elibro/unilibre/> Ebrary es una colección interactiva en inglés de más de 20.000 libros y documentos electrónicos en línea en todas las áreas del conocimiento.

<http://www.revistavirtualpro.com/main/index>. Revista VirtualPRO, especializada en Ingeniería de Procesos Industriales, enteramente virtual. Se puede consultar trabajos de investigación, artículos, manuales, libros (todo full text), software, tutoriales, herramientas

<http://www.unilibre.leyex.info/> Base de datos con toda la normatividad jurídica de Colombia, actualizada hasta el día de hoy, contiene 69 Códigos Regímenes y estatutos, Leyes, Decretos, Jurisprudencia, Tratados Internacionales, Minutas, Publicaciones de las principales Facultades de derecho del país, Diario Oficial, Resoluciones y más.

<http://www.unilibre.ambientalex.info/> Base de datos de tipo Académica e investigativa con información Ambiental Nacional e Internacional, contiene: - Legislación Colombiana Ambiental (Leyes, Decretos, Jurisprudencia, Conpes, - Legislación Internacional Ambiental (Leyes Marco De Diferentes Países, Convenios, Acuerdos Internacionales, Protocolos, Tratados, Declaraciones y demás normatividad.

Acceda a un selecto conjunto de normas internacionales de ASTM, API y el Código de recipientes sometidos a presión – Secciones VIII y IX – de ASME

NOTA

- Además de 120 títulos de revistas nacionales especializadas en jurisprudencia, así como todas las obras LEGIS en hojas sustituibles, con acceso electrónico en la dirección de la base de datos de Legis.
- Convenio con la Biblioteca Luis Ángel Arango donde tendrán descuento especial en afiliaciones para estudiantes, docentes y demás usuarios pertenecientes a la Unilibre.
- Puede consultar las referencias de las últimas novedades bibliográficas adquiridas en la Biblioteca Gerardo Molina por la Universidad Libre, en el catálogo institucional: <http://consulbiblo.unilibre.edu.co:81/>.

| CRITERIOS DE EVALUACIÓN | | | |
|--|-------------|-------------------|---------------|
| La evaluación, como proceso permanente, se sujeta al desarrollo del programa, busca auscultar los logros que se han alcanzado a través de su estudio y verificar las diversas competencias adquiridas por el estudiante. En el proceso evaluativo, se deberá ponderar la capacidad de comprensión y análisis del estudiante, su interés y participación activa durante el desarrollo del trabajo académico presencial, el conocimiento adquirido a través de investigaciones realizadas y su cumplimiento con el trabajo autónomo planeado y orientado por el docente. | | | |
| EVALUACIÓN | | | |
| EVALUACIÓN | TIPO | PORCENTAJE | SEMANA |
| 1er. | | 30% | 5 |
| 2do. | | 30% | 10 |
| Final | | 40% | 16 |
| TIPOS: E: escrita; O: oral; X: exposición; T: trabajo, investigación o taller; Q: quiz; P: parcial; e l: integral | | | |
| FIRMAS | | | |
| Jefe de Área | | Docente | |

