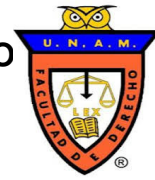




UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

FACULTAD DE DERECHO

LICENCIATURA EN DERECHO



Plan de Estudios 1471-Sistema Universidad Abierta

Denominación de la asignatura:

Derecho Bancario y Bursátil

Clave:	Semestre:	Orientación:	Número de créditos
1714	7º		6
Carácter:	Horas	Horas por semana	Horas por semestre
Obligatoria	Teóricas 2	Prácticas 2	4
			64
Modalidad	Tipo		Duración del curso
Curso	Teórico/Práctica		Semestral

Seriación indicativa u obligatoria antecedente:

Contratos Mercantiles (Obligatoria)

Seriación indicativa u obligatoria subsecuente:

Ninguna

Objetivo general de la asignatura

El alumno conocerá el marco jurídico aplicable a las instituciones y operaciones del Sistema Financiero Mexicano y su implicación en las demás materias jurídicas, utilizando ejemplos de casos prácticos, realizando la correspondiente evaluación con exámenes parciales y/o final.

Índice temático

Unidad	Tema
1	Nociones Generales del Derecho Bancario y Bursátil
2	Marco Jurídico del Sistema Bancario y Bursátil
3	Desarrollo del Derecho Bancario y Bursátil
4	El Sistema Financiero Mexicano
5	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
6	Banco de México
7	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
8	Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro
9	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
10	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
11	Procedimientos para Organizarse y Operar como Entidad Bancaria y Bursátil
12	Las Instituciones de Banca Múltiple
13	Las Instituciones de Banca de Desarrollo
14	Fideicomisos Públicos Constituidos por el Gobierno Federal para el Fomento Económico
15	Del Mercado de Valores

16	Las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES) y las Sociedades de Inversión Especializadas para el Manejo de los Fondos del Retiro (SIEFORES)
17	Sector de Ahorro y Crédito Popular
18	Agrupaciones Financieras.
19	Sociedades de Información Crediticia
20	Prohibiciones para las Instituciones del Sistema Financiero Mexicano
21	Sanciones a los Intermediarios Financieros
22	Delitos Financieros
23	Protección y Defensa del Usuario de Servicios Financieros
24	La Conciliación y Arbitraje ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
25	Revisión por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de los Contratos de Adhesión Utilizados por las Instituciones Financieras
26	La Huelga en los Bancos Múltiples
27	Unidades Especializadas de las Instituciones Financieras de Atención de Consultas y Reclamaciones de los Usuarios

Temario	Horas
---------	-------

	Teóricas	Prácticas
Unidad 1. Nociones Generales del Derecho Bancario y Bursátil Objetivo particular: Ubicar al derecho bancario y bursátil dentro de la clasificación tradicional de derecho privado y público, a través de ejemplos prácticos se formará un criterio propio; finalizando con el análisis para determinar la autonomía del derecho financiero de otras ramas del derecho. 1.1 Ubicación y concepto 1.2 Regulación por normas de derecho público y privado 1.2.1 Normas de carácter público 1.2.2 Normas de carácter privado 1.3 La autonomía del derecho financiero 1.3.1 Legislativa 1.3.2 Sustancial 1.3.3 Científica 1.3.4 Didáctica	1	0
Unidad 2. Marco Jurídico del Sistema Bancario y Bursátil Objetivo particular: Determinar el marco jurídico primario en el ámbito bancario y bursátil, así como el correspondiente estudio del marco supletorio establecido en cada una de las leyes especializadas del ámbito financiero, concluyendo con la aplicación en un caso práctico. 2.1 Constitución 2.2 Tratados internacionales 2.3 Fuentes primarias y supletorias 2.4 Fuentes del Derecho Financiero 2.5 Fuentes primarias y supletorias en la legislación bancaria 2.5.1 Ley de Instituciones de Crédito y Ley del Banco de México 2.5.2 Legislación mercantil 2.5.3 Los usos bancarios y mercantiles 2.5.4 Las prácticas bancarias 2.5.5 Código Civil Federal 2.5.6 Ley Federal de Procedimiento Administrativo 2.5.7 Código Fiscal de la Federación 2.6 Fuentes primarias y supletorias en la legislación bursátil	1	0

Unidad 3. Desarrollo del Derecho Bancario y Bursátil Objetivo particular: Conocer la evolución del Derecho Bancario y Bursátil, así como de otras entidades financieras, con el objeto de identificar las diversas leyes e instituciones, que estuvieron vigentes, la problemática que llevó a su derogación y la concretización de su regulación en la legislación actual. 3.1 Antecedentes de la reglamentación de bancos 1783-1809 3.2 Reglamentación de las entidades bancarias, en las legislaciones mercantil y civil 1810-1892 3.2.1 Entidades bancarias 3.2.2 Establecimiento de una bolsa mercantil 3.3 Derecho especial para las entidades de bancos 1892-1910 3.3.1 Ley de Instituciones de Crédito 1897 3.3.2 Base legal para la creación del Banco de México 1917 3.4 3.4 Legislación bancaria. 3.4.1 Marco jurídico del sistema de banca privada 1897-1982 3.4.2 Marco jurídico del sistema de banca nacionalizada 1982-1990 3.4.3 Marco jurídico del sistema de banca reprivatizada 1990-2002 3.5 3.5 Legislación bursátil 1926-2002 3.5.1 Reglamentación en la legislación bancaria y otros ordenamientos 1926-1975 3.5.2 Ley del Mercado de Valores 1975 3.5.3 Reformas y adiciones 3.6 Legislación de las Sociedades de Inversión 1951-2002 3.6.1 Leyes de Sociedades de Inversión 1951-1986-2001 3.6.2 Reformas y adiciones. 3.7 Legislación de los sistemas de ahorro para el Retiro 1990-2002 3.7.1 Reformas a diversas leyes para la creación de los Sistemas de Ahorro para el Retiro 3.7.2 Ley para la Coordinación de los Sistemas de Ahorro para el Retiro 3.7.3 Nuevo sistema de pensiones 3.8 Legislación de las Agrupaciones Financieras 1990-2002 3.8.1 Ley de Instituciones de Crédito y Ley del Mercado de Valores 3.8.2 Ley para Regular las Agrupaciones Financieras	1	1
---	---	---

Unidad 4. El Sistema Financiero Mexicano Objetivo particular:Revisar al Sistema Financiero Mexicano, su concepto e integrantes, así como sus principales características e importancia en el ámbito financiero nacional e internacional del país. 4.1 Concepto 4.2 Importancia 4.3 Integrantes 4.3.1 Autoridades financieras 4.3.2 Entidades financieras 4.3.3 Entidades de servicios complementarios, auxiliares o de apoyo 4.3.4 Grupos financieros	1	0
Unidad 5. Secretaría de Hacienda y Crédito Público Objetivo particular: Conocer la importancia que reviste como autoridad rectora la SHCP en el ámbito financiero, partiendo desde su fundamento jurídico constitucional, leyes aplicables y las diversas facultades establecidas en las mismas con su correspondiente análisis. 5.1 Creación 5.2 Marco jurídico 5.3 Facultades 5.3.1 Planear, coordinar, evaluar y vigilar el sistema financiero del país 5.3.2 Otorgar concesiones 5.3.3 Emitir reglas de carácter general 5.3.4 Interpretación administrativa 5.3.5 Intervención en delitos financieros 5.3.6 Aplicar sanciones 5.3.7 Intervenir en las Comisiones nacionales Bancaria y de Valores, de Seguros y Fianzas, y del Sistema de Ahorro para el Retiro 5.3.8 Resolver consultas 5.3.9 Otras facultades 5.4 Estructura orgánica	1	0

Unidad 6. Banco de México Objetivo particular: Examinar al Banco de México desde su autonomía constitucional, características de la misma, facultades constitucionales, ley reglamentaria y su aplicación práctica. 6.1 Antecedentes 6.2 Creación 6.3 Naturaleza jurídica 6.3.1 El Banxico no forma parte de la administración pública federal 6.3.2 El Banxico como organismo autónomo del Estado 6.4 Finalidades 6.4.1 Proveer a la economía del país de moneda nacional (objetivo prioritario y política monetaria) 6.4.2 Promover el sano desarrollo del sistema financiero 6.4.3 Propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos 6.4.4 Visitas de inspección 6.4.5 Otras funciones 6.5 Estructura orgánica	2	2
---	---	---

Unidad 7. Comisión Nacional Bancaria y de Valores		
Objetivo particular: Analizar su naturaleza jurídica, sus facultades en materia de supervisión, regulación y sanción, como autoridad financiera de las entidades de su competencia, así como el análisis de las mismas, para finalizar con la estructura orgánica.		
7.1 Antecedentes		
7.2 Creación		
7.3 Marco jurídico		
7.4 Objeto		
7.5 Naturaleza Jurídica		
7.6 Organismo con autonomía técnica y facultades ejecutivas		
7.6.1 Autonomía técnica	2	2
7.6.2 Facultades ejecutivas		
7.7 Otorgamiento de autorizaciones		
7.8 Facultades de supervisión		
7.8.1 Justificación		
7.8.2 Ámbito		
7.8.3 Procedimientos		
7.9 Facultades de Regulación		
7.10 Otras facultades		
7.10.1 De consulta		
7.10.2 Elaborar y publicar estadísticas		
7.10.3 De ejecución		
7.10.4 De protección de los intereses del público		
7.10.5 De imposición de medidas correctivas		
7.10.6 De sanción		
7.10.7 Llevar el Registro Nacional de Valores		
7.11 Estructura orgánica		

Unidad 8. Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro Objetivo particular: Identificarla naturaleza jurídica, facultades en materia de supervisión, regulación y sanción, como autoridad financiera de las entidades del sistema de ahorro para el retiro, así como el análisis de las mismas, finalizando con la estructura orgánica. 8.1 Creación 8.2 Naturaleza jurídica 8.3 Ámbito de acción 8.4 Marco jurídico 8.5 Facultades 8.5.1 De autorización 8.5.2 De supervisión 8.5.3 De regulación 8.5.4 De sanción 8.6 Estructura orgánica	1	1
Unidad 9. Instituto para la Protección al Ahorro Bancario Objetivo particular: Conocerla naturaleza jurídica, sus facultades aplicables a la instituciones de banca múltiple, así como la importancia de protección al ahorro del público usuario. 9.1 Creación 9.2 Naturaleza jurídica 9.3 Objeto 9.4 Marco jurídico 9.5 Atribuciones 9.6 Estructura orgánica 9.7 Patrimonio	1	0

Unidad 10. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros Objetivo particular: Analizar los mecanismos de protección y defensa de los usuarios de los servicios financieros que realiza la CONDUSEF, autoridad facultada para ello. 10.1 Creación 10.2 Naturaleza jurídica 10.3 Objeto, objeto prioritario y finalidad 10.4 Marco jurídico 10.5 Usuarios 10.6 Facultades 10.7 Estructura orgánica 10.8 Patrimonio	2	1
--	---	---

Unidad 11. Procedimientos para Organizarse y Operar como Entidad Bancaria y Bursátil		
Objetivo particular: Conocera las autoridades financieras del gobierno encargadas de otorgan autorización de creación de las entidades bancarias y bursátiles, así como sus requisitos y documentación que requieren para la correspondiente formalidad prevista en la Ley.		
11.1 Bancos		
11.2 Autorización del Gobierno Federal		
11.3 Requisitos mínimos para obtener la autorización		
11.3.1 Constituirse como sociedad anónima		
11.3.2 Duración indefinida		
11.3.3 Capital social	2	2
11.3.4 Capital mínimo		
11.3.5 Domicilio social en el territorio nacional		
11.4 Documentación e información general que debe acompañarse a la solicitud de autorización		
11.4.1 Solicitud formal		
11.4.2 Proyecto de estatutos de la sociedad		
11.4.3 Relación de socios		
11.4.4 Relación de probables consejeros y principales directivos		
11.4.5 Plan general de funcionamiento		
11.4.6 Comprobante de depósito en moneda nacional		
11.4.7 Otra documentación e información		
11.5 Otros trámites		
11.5.1 Inscripción en el Registro Público de Comercio		
11.5.2 Publicación en el Diario Oficial de la Federación		
11.6 Casas de Bolsa		
11.7 Grupos Financieros		

Unidad 12. Las Instituciones de Banca Múltiple Objetivo particular: Determinar las diferentes operaciones nacionales e internacionales que realizan las instituciones de crédito, el marco jurídico aplicable, alcance electrónico de dichas entidades y los organismos autorregulatorios que cooperan en la aplicación de sus funciones, atendiendo a diversos casos prácticos. 12.1 Concepto 12.2 Capital social 12.2.1 Participación de gobiernos extranjeros 12.3 Gobierno corporativo 12.4 El servicio de banca y crédito 12.5 Operaciones que no se consideran de banca y crédito 12.6 Operaciones de las instituciones de banca múltiple 12.6.1 Operaciones pasivas 12.6.1.1 Ejemplos prácticos (contratos) 12.6.2 Operaciones activas 12.6.2.1 Ejemplos prácticos (contratos) 12.6.3 Operaciones de servicios. 12.6.3.1 Ejemplos prácticos (contratos) 12.7 Banca electrónica 12.7.1 Marco jurídico 12.7.2 Objetivo 12.7.3 Productos electrónicos 12.7.4 Ejemplos prácticos (contratos) 12.8 Filiales de entidades financieras del exterior 12.8.1 Definición 12.8.2 Marco jurídico 12.8.3 Constitución 12.8.4 Características 12.8.5 Operaciones 12.8.6 Operaciones internacionales 12.8.7 Banca extranjera en México 12.9 Organismos autorregulatorios	2	2
---	---	---

Unidad 13. Las Instituciones de Banca de Desarrollo		
Objetivo particular: Identificar cada una de las instituciones de crédito que forman parte del gobierno federal y que ayudan de manera conjunta a realizar sus funciones de banca y crédito en el ámbito de actividades productivas del país y su correspondiente crecimiento.		
13.1 Generalidades de la banca de desarrollo 13.1.1 Concepto 13.1.2 Objeto 13.1.3 Marco legal 13.1.4 Creación 13.2 Capital social 13.2.1 Certificados de aportación patrimonial 13.3 Funciones e instrumentos que operan 13.4 Garantía del Estado en sus operaciones 13.5 Administración de riesgos 13.6 Fuentes de financiamiento 13.7 Operaciones 13.7.1 Clasificación 13.7.1.1 Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos 13.7.1.2 Nacional Financiera 13.7.1.3 Banco Nacional de Comercio Exterior 13.7.1.4 Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada 13.7.1.5 Sociedad Hipotecaria Federal 13.7.1.6 Banco del Ahorro y Servicios Financieros 13.7.1.7 Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero (organismo descentralizado)	2	1

Unidad 14. Fideicomisos Públicos Constituidos por el Gobierno Federal para el Fomento Económico Objetivo particular: Explicar los fideicomisos públicos financieros que coadyuvan en el sector agropecuario, industrial, vivienda y de servicios, marco jurídico aplicable, sus operaciones y algunos contratos que formalizan su función. 14.1 Concepto 14.2 Marco legal 14.3 Órganos de regulación y supervisión 14.4 Relación de fideicomisos que forman parte del sistema bancario 14.5 Análisis de sus operaciones 14.6 Ejemplos prácticos (contratos)	1	1
---	----------	----------

Unidad 15. Del Mercado de Valores Objetivo particular: Conocer cómo actúan los factores que intervienen en el mercado de valores: su clasificación, quiénes actúan, bancos, agencias, asesores, empresas y todo el desarrollo dentro de él. 15.1. Importancia 15.1.1. Emisor 15.1.2. Inversionista 15.1.3. País 138 15.2. Concepto 15.3. Marco jurídico 15.3.1. Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos 15.3.2. Normas de aplicación directa 15.3.3. Normas de aplicación supletoria 15.3.4. Normas de aplicación complementaria 15.4. Análisis de los conceptos valor y oferta pública en la Ley del Mercado de Valores 15.4.1. Los valores en la Ley del Mercado de Valores (art. 32) 15.4.2. La oferta pública en la Ley del Mercado de Valores 15.5. Clasificación del Mercado de Valores 15.5.1. Clasificación 15.5.2. Por el tipo de negociación 15.5.3. Por el tipo de instrumento 15.5.4. Internacionalización del Mercado de Valores 15.6. Participantes del Mercado de Valores 15.7. Emisores de Valores 15.7.1. Concepto 15.7.2. Regulación 15.7.3. Clasificación 15.7.4. Requisito para que un valor sea objeto de oferta pública 15.7.5. Inscripción en el Registro Nacional de Valores 15.7.6. Inscripción en la Bolsa Mexicana de Valores 15.7.7. Regulación legal aplicable a la información financiera y no financiera que presenten los emisores 15.7.8. Protección a los inversionistas 15.7.9. Información privilegiada 15.8. Inversionistas 15.9. Intermediarios bursátiles 15.9.1. Concepto de intermediario 15.9.2. Tipos de intermediarios 15.9.3. Casa de bolsa 15.9.4. Especialista bursátil 15.10. Autoridades 15.10.1. Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP) 15.10.2. Banco de México (Banxico) 15.10.3. Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)	3	2
--	---	---

15.11. Instituciones de apoyo 15.11.1. Bolsa Mexicana de Valores (BMV) 15.11.2. Instituto para el Depósito de Valores 15.11.3. Fondo de apoyo preventivo al Mercado de Valores 15.11.4. Agencias calificadoras de valores 15.11.5. Asesores independientes de valores 15.11.6. Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles, A.C. 15.11.7. Asociación Mexicana de Asesores Independientes 15.11.8. Empresas que administran mecanismos para facilitar las operaciones con valores 15.12. Contrapartes centrales		
Unidad 16. Las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORES) y las Sociedades de Inversión Especializadas para el Manejo de los Fondos del Retiro (SIEFORES) Objetivo particular: Analizar a los intermediarios financieros del Sistema de Ahorro para el Retiro, el marco jurídico, las operaciones y los diversos sectores que consultan y vigilan su debido funcionamiento. 16.1 Antecedentes 16.2 Las AFORES 16.2.1 Concepto 16.2.2 Marco jurídico 16.2.3 Ramos que administran 16.2.4 Integración de una cuenta individual 16.2.5 Funciones 16.2.6 Obligaciones 16.2.7 Servicios 16.3 Las SIEFORES 16.3.1 Concepto 16.3.2 Objeto 16.3.3 Tipos 16.3.4 Inversiones 16.3.5 Comités	2	1

Unidad 17. Sector de Ahorro y Crédito Popular Objetivo particular: Identificarlas entidades financieras encargadas del ahorro y crédito popular, las funciones, las autoridades de supervisión, el marco jurídico y el tratamiento práctico actual de dichas entidades. 17.1 Entidades del sector de ahorro y crédito popular 17.1.1 Sociedades financieras populares 17.1.2 Objeto 17.1.3 Marco jurídico 17.1.4 Operaciones 17.1.5 Organismos de integración 17.1.5.1 Federaciones 17.1.5.2 Confederaciones 17.2 Sociedades financieras comunitarias 17.2.1 Objeto 17.2.2 Marco jurídico 17.2.3 Operaciones	1	1
Unidad 18. Agrupaciones Financieras Objetivo particular: Detectar a los integrantes de un grupo financiero y su responsabilidad dentro del mismo, las facultades de la sociedad controladora, marco jurídico aplicable y su implicación financiera actual. 18.1 Antecedentes 18.2 Concepto 18.3 Marco jurídico 18.4 Integrantes 18.4.1 Sociedad controladora 18.4.2 Entidades financieras 18.5 Responsabilidades	1	1

Unidad 19. Sociedades de Información Crediticia Objetivo particular: Conocer las sociedades de información crediticia como colaboradoras de las entidades financieras en el tratamiento del historial crediticio de los usuarios de los servicios financieros, su marco jurídico, así como las autoridades que las supervisan. 19.1 Antecedentes 19.2 Concepto 19.3 Marco jurídico 19.4 Constitución 19.5 Objeto 19.6 Control interno 19.7 Las sociedades de información crediticia y el secreto bancario 19.8 Autoridades reguladoras y supervisoras	1	0
Unidad 20. Prohibiciones para las Instituciones del Sistema Financiero Mexicano Objetivo particular: Identificar las prohibiciones señaladas a diversas entidades financieras de conformidad con el marco jurídico primario aplicable en el ejercicio de sus funciones. 20.1 Concepto 20.2 Prohibiciones similares para las entidades financieras 20.3 Prohibiciones similares para las instituciones y sociedades mutualistas de seguros e instituciones de fianzas 20.4 Prohibiciones similares para los particulares en el sistema financiero 20.5 Prohibiciones especiales para las instituciones de crédito 20.5.1 En la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos 20.5.2 En la Ley de Instituciones de Crédito 20.6 Prohibiciones especiales para las agrupaciones financieras	1	1

Unidad 21. Sanciones a los Intermediarios Financieros Objetivo particular: Explicar el concepto de sanción administrativa, los diferentes tipos de sanciones y los elementos que se deben considerar para imponer una sanción a las diferentes entidades financieras por el incumplimiento de los preceptos señalados en su respectiva Ley, y los recursos procedentes en contra de las mismas. 20.1 Concepto de sanción 21.2 Tipos de sanción 21.3 Autoridades competentes 21.4 Finalidades de la sanción administrativa 21.5 Sanciones administrativas a las entidades financieras y otras personas morales 21.5.1 Revocación o cancelación de la concesión o autorización, o de la inscripción en los diversos registros 21.5.2 Clausura de oficinas 21.5.3 Multa 21.6 20.6. Sanciones administrativas a personas físicas. 21.6.1 Remoción y suspensión 21.6.2 Inhabilitación 21.7 20.7. Otras medidas de prevención y corrección 21.7.1 Clausura administrativa 21.7.2 Intervención administrativa 21.7.3 Intervención gerencial 21.8 20.8. Procedimiento para la imposición de sanciones y recursos 21.8.1 Oír previamente al interesado 21.8.2 Elementos a considerar al imponer la sanción 21.8.3 Aspectos especiales en el procedimiento sancionador a casas de bolsa 21.8.4 Recurso de revocación 21.8.5 Medios de impugnación	2	1
--	---	---

Unidad 22. Delitos Financieros Objetivo particular: Identificar el concepto y los elementos de integración de un delito financiero bancario y bursátil, su clasificación de conformidad a su ley respectiva y la aplicación de la pena establecida por la ley especializada. 22.1 Generalidades 22.2 Concepto 22.3 Delitos bancarios 22.3.1 Concepto 22.3.2 Clasificación 22.4 Delitos bursátiles 22.4.1 Concepto 22.4.2 Clasificación 22.5 21.5. Lavado de dinero 22.5.1 Concepto 22.5.2 Marco jurídico	1	1
---	----------	----------

Unidad 23. Protección y Defensa del Usuario de Servicios Financieros		
Objetivo particular: Estudiar la protección de la información del público usuario en la realización de operaciones financieras, así como la de sus datos personales, y las diversas autoridades facultadas para solicitar alguna información y los casos en los cuáles procede dicha solicitud.		
23.1 Base legal del secreto bancario, fiduciario y bursátil		
23.2 Conceptos		
23.3 Finalidades		
23.4 Personas obligadas a guardar el secreto financiero		
23.5 Operaciones que protege el secreto financiero		
23.6 Personas facultadas para solicitar directamente informes respecto del secreto financiero		
23.6.1 Secreto bancario		
23.6.2 Secreto fiduciario		
23.6.3 Secreto bursátil		
23.7 Autoridades facultadas para solicitar directamente informes respecto del secreto financiero		
23.7.1 Comisión Nacional Bancaria y de Valores	2	2
23.7.2 Autoridades Judiciales		
23.7.3 Procuraduría General de la República		
23.8 Autoridades que por conducto de la CNBV, deben solicitar informes respecto del secreto financiero		
23.8.1 Secretaría de Contraloría y Desarrollo Administrativo		
23.8.2 Contaduría Mayor de Hacienda		
23.8.3 Autoridades Fiscales Federales		
23.8.4 Autoridades Fiscales Autónomas Federales		
23.8.5 Juntas Federales y Locales de Conciliación y de Conciliación y Arbitraje		
23.9 Otras entidades que pueden solicitar informes respecto del secreto financiero		
23.9.1 Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.		
23.9.2 Banco de México		
23.9.3 Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros		
23.10 Responsabilidades por violación al secreto financiero		
23.11 Unidades especializadas de las instituciones financieras de atención de consultas y reclamaciones de los usuarios		
23.12 Buró de entidades financieras		
23.13 Normas para evitar cláusulas abusivas		
23.14 Otros instrumentos de protección y defensa		
23.15 Sistemas de Protección al ahorro bancario y popular		

23.15.1	Importancia de un mecanismo de protección al ahorro bancario		
23.15.2	Experiencia internacional		
23.15.3	Antecedentes del sistema de protección al ahorro bancario y bursátil en México		
23.15.3.1	FOBAPROA		
23.15.3.2	FAMEVAL		
23.15.4	Sistema de protección al ahorro bancario		
23.15.4.1	Creación		
23.15.4.2	Objetivo		
23.15.4.3	Control y administración		
23.15.4.4	Disposiciones esenciales		
23.15.4.5	Sistema público y privado		
23.15.4.6	Características		
23.15.4.7	Apoyos y programas para el financiamiento de las instituciones de banca múltiple		
23.15.4.8	Financiación del sistema		
23.15.4.9	Medios paralelos		
23.15.4.10	El sistema de protección al ahorro popular		
23.15.4.11	Constitución		
23.15.4.12	Aportaciones de los integrantes		

Unidad 24. La Conciliación y Arbitraje ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros		
Objetivo particular: Analizar los medios alternativos de solución de conflictos que brinda la CONDUSEF, en la protección de los derechos del público usuario de los servicios financieros, términos, requisitos y la correspondiente asesoría y defensoría.		
24.1 Reclamaciones ante la CONDUSEF por los usuarios de los servicios financieros 24.1.1 Evolución de los procedimientos de protección de los intereses del público en materia financiera 24.1.2 Tipos de reclamaciones 24.2 23.2 Procedimiento de conciliación 24.2.1 Concepto de conciliación 24.2.2 Procedimiento de conciliación 24.3 Dictamen técnico 24.4 Procedimiento arbitral 24.4.1 Concepto de arbitraje 24.4.2 Ventajas y desventajas 24.4.3 Características 24.4.4 Tipos de arbitraje 24.5 La atención de las reclamaciones de los usuarios de servicios financieros 24.5.1 Derecho comparado 24.5.1.1 España 24.5.1.2 Estados Unidos de Norteamérica 24.5.1.3 Reino Unido 24.5.1.4 Irlanda 24.5.1.5 Canadá	1	2

Unidad 25. Revisión por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de los Contratos de Adhesión Utilizados por las Instituciones Financieras Objetivo particular: Definir los contratos de adhesión que realizan las entidades financieras donde ofrecen sus productos y/o servicios, cuya facultad se encuentra conferida a la CONDUSEF, con la finalidad de evitar la aplicación de cláusulas abusivas en dichos contratos. 25.1 Concepto y marco jurídico del contrato de adhesión 25.2 Características 25.3 Contenido 25.4 Principales diferencias entre el contrato consensual y el contrato de adhesión 25.5 Revisión de los contratos de adhesión por la CONDUSEF 25.5.1 Ajustarse al marco jurídico 25.5.2 Preventivo 25.5.3 Educativo 25.6 La protección de los usuarios en la contratación con las instituciones financieras 25.6.1 Derecho Comparado 25.6.2 Control de las condiciones generales 25.6.3 Referencia al derecho comunitario europeo	1	1
Unidad 26. La Huelga en los Bancos Múltiples Objetivo particular: Comprender las consecuencias de una huelga bancaria, sus repercusiones en el ámbito financiero de la sociedad y del país, así como las autoridades facultadas para conocer del caso. 26.1 Consecuencias de una huelga bancaria 26.1.1 Introducción 26.1.2 Efectos de una huelga bancaria 26.2 Evolución de la reglamentación de la huelga bancaria en México 26.3 La huelga bancaria en la actualidad	1	0

Unidad 27. Unidades Especializadas de las Instituciones Financieras de Atención de Consultas y Reclamaciones de los Usuarios Objetivo particular: Explicar otro de los mecanismos de atención a los usuarios de los servicios financieros bancarios, su marco jurídico aplicable, ubicación de las unidades especializadas de atención y consulta y la supervisión de la autoridad competente. 27.1 Concepto 27.2 Marco jurídico 27.3 Objeto 27.4 Características 27.5 Facultades y obligaciones 27.6 La intervención de la CONDUSEF	1	1
Total de horas teóricas	37	
Total de horas prácticas		27
Suma total de horas	64	
Bibliografía Básica		
Alva Guevara, Mauricio, <i>Curso de Derecho Bancario: Análisis y Perspectiva Histórica de la Regulación Emitida en México</i>, Porrúa, México, 2014. Carvallo Yáñez, Erick, <i>Nuevo Derecho Bancario y Bursátil Mexicano</i>, 9ª ed., Porrúa, México, 2014. Carvallo Yáñez, Erick, <i>Tratado de Derecho Bursátil</i>, 5ª ed., Porrúa, México, 2014. Fuente Rodríguez, Jesús de la, <i>Tratado de Derecho Bancario y Bursátil</i>, 6ª ed., Porrúa, México, 2010. Guzmán Holguín, Rogelio, <i>Derecho Bancario y Operaciones de Crédito</i>, 4ª ed., México, Porrúa, 2012. Mendoza Martell, Pablo, <i>Lecciones de Derecho Bancario</i>, 4ª ed., México, Porrúa, 2014. México, <i>Legislación de Banca y Crédito</i>, México, 12ª ed., Sista, 2015. Zunzunegui, Fernando, <i>Derecho Bancario y Bursátil</i>, 2ª ed., Madrid, Colex, 2012.		
Bibliografía Complementaria		
AcostaRomero,Miguel, <i>NuevoDerechoBancario: PanoramadelSistemaFinancieroMexicano</i>, 9ª ed., México, Porrúa, 2003. AstudilloUrsúa,Pedro, <i>Los TítulosdeCrédito</i>, 7ª ed., México,Porrúa, 2006. AspeArmella,Pedro, <i>La SecretaríadeHaciendayCréditoPúblico</i>,México,Nostra,2007. CastrillónyLuna,VíctorM., <i>TítulosMercantiles: Títulos de Crédito y Otros Títulos</i>,México, Porrúa,2008. DávalosMejía, Luis CarlosFelipe, <i>DerechoBancarioyContratosde Crédito</i>, 2ª ed.,México, Oxford,1992. FuenteRodríguez,Jesús de la, <i>TratadodeDerechoBancarioyBursátil</i>,tomol, 6ª ed.,México, Porrúa,2010. Heath,Jonathan, <i>El Bancodeméxico</i>,México,Nostra,2007. LedesmaVillar,LuisCarlos, <i>FondosyCajasde Ahorro</i>, México,Isef, 2004. Mejan,LuisManuelC., <i>ElSecretoBancario</i>, 3ª ed., México,Porrúa,2000. MenéndezRomeroFernando, <i>DerechoBancarioyBursátil</i>,México,IURE,2008. MoralesPaulín,CarlosAxel, <i>DerechoBurocrático</i>,México,Porrúa,2005. Ruíz Torres, Humberto Enrique, <i>Derecho Bancario, CD y Tesis Jurisprudenciales</i>, México, Oxford, 2003. VarelaJuárez,Carlos, <i>MarcoJurídicodelSistemaBancarioMexicano</i>,México,Trillas,2003.		

Documentos Publicados en Internet	
Rendón López, Alicia, <i>Guía de estudio, Electiva/Optativa, Plan de Estudios 1471</i>, Facultad de Derecho de la UNAM, División de Universidad Abierta, s/a http://www.derecho.unam.mx/oferta-educativa/licenciatura/sua/Guias/Guias_1471/Septimo%20Semestre/Derecho_Bancario_Bursatil_7_Semestre.pdf Dávalos Mejía, Carlos Felipe, <i>Derecho Bancario y Contratos de Crédito</i>, 2ª edición, México, Oxford University, 1992: http://bibliohistorico.juridicas.unam.mx/libros/2/640/9.pdf Borja Martínez, Francisco, <i>Desarrollo del Derecho Bancario Mexicano</i>, México, Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, s/a. http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/jurid/cont/10/pr/pr17.pdf Acosta Romero, Miguel, <i>Notas Acerca de las Funciones y Naturaleza Jurídica del Banco de México</i>, Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, s/a http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/facdermx/cont/97/dtr/dtr1.pdf Quintana Adriano, Elvia Arcelia, <i>Aspectos Legales y Económicos del Rescate Bancario en México</i>, México, Instituto de Investigaciones Jurídicas de la UNAM, 2003 http://bibliohistorico.juridicas.unam.mx/libros/1/403/7.pdf Fuente Rodríguez, Jesús de la, <i>Delitos Financieros, Teoría y Casos Prácticos (Bancarios, Bursátiles, Seguros, Fianzas, Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, y de Ahorro Y Crédito Popular)</i>, México, Porrúa, 2010 http://info4.juridicas.unam.mx/jusbiblio/juslib/108/53753.htm?s	
Sitios de Interés	
Banco de México: www.banxico.org.mx/ Banco Mundial: www.bancomundial.org/ CNUDMI: https://www.uncitral.org/ Comisión Nacional Bancaria y de Valores: www.cnbv.gob.mx/ CONDUSEF: http://www.condusef.gob.mx/ Diario Oficial de la Federación: http://www.dof.gob.mx/ FTC: https://www.ftc.gov/es Legislación: http://www.ordenjuridico.gob.mx/ Reserva Federal de Estados Unidos: http://www.federalreserve.gov/ Secretaría de Economía: http://www.gob.mx/se/ Secretaría de Hacienda: www.hacienda.gob.mx/ Secretaría de Relaciones Exteriores: https://www.gob.mx/sre	
Sugerencias didácticas.	Mecanismos de evaluación del aprendizaje de los alumnos.
– Asesoría presenciales – Seminarios – Lecturas obligatorias – Modelo DDS (<i>Dialogue DesignSystem</i>) – Elaboración de cuestionarios – Resolución de cuestionarios – Preguntas anónimas – Resolución de la guía de estudio – Discusión de casos reales en grupo – Conferencia por profesionales invitados – Lluvia de ideas – Técnica del debate – Solución de casos prácticos por los alumnos – Trabajos de investigación – Análisis de Películas – Conferencias – Elaboración de mapas conceptuales,	Cada profesor establecerá los porcentajes que estime pertinentes para cada uno de los mecanismos que elija utilizar: – Asistencia a asesorías – Dinámicas en asesorías – Participación en asesoría – Actividades de aprendizaje indicadas en la guía de estudio – Presentación de una tesina – Elaboración de proyectos especiales/ trabajos finales/resolución de casos integradores de la asignatura – Exposiciones – Prácticas especiales / asistencia a juzgados, audiencias, simulacros de juicios – Evaluación de productos (demandas/expedientes) – Resolución de

mentales, diagramas, esquemas, cuadros comparativos, conceptuales, matriz, ensayo, resumen, síntesis, cuestionarios, SQA, etc. – <i>Web Quest</i> – Aprendizaje basado en problemas – Técnicas de aplomo – Técnicas de oratoria – Visitas a espacios del ejercicio profesional – Método socrático – Visitas a museos, obras de teatro, exposiciones, cine relativos a la materia – Elaboración de proyectos – Elaboración de documentos jurídicos – Portafolio de evidencias – Ensayos susceptibles a publicación	cuestionarios/ensayos/informes – Evaluación de procesos/habilidades (Vía grabación de <i>podcast</i> / video /videoconferencia) – Evaluación oral (entrevista/prueba oral) – Escala de actitudes (prueba cerrada: escalas/ opción múltiple / falso o verdadero) – Pruebas cerradas de opción múltiple/ falso o verdadero/relación de columnas – Pruebas de respuesta abierta – Prueba consistente en análisis de un asunto y elaborar teoría del caso según el rol asignado (defensa/fiscal) – Rubricas por actividad que midan profundidad de la comprensión, capacidad de análisis y critica, con independencia de cuestiones de forma como: presentación, ortografía, redacción, sintaxis, entre otras – Exámenes finales
Perfil profesiográfico del docente.	
Contar con el título de Licenciado o grado de Especialista, Maestro o Doctor en Derecho, Economía, Actuaría, Finanzas, con experiencia docente, didáctica e investigación.	