

# Curso Universitario

## Regulación de la Digitalización Bancaria





## Curso Universitario Regulación de la Digitalización Bancaria

- » Modalidad: online
- » Duración: 6 semanas
- » Titulación: TECH Global University
- » Acreditación: 6 ECTS
- » Horario: a tu ritmo
- » Exámenes: online

Acceso web: [www.techtitute.com/derecho/curso-universitario/regulacion-digitalizacion-bancaria](http://www.techtitute.com/derecho/curso-universitario/regulacion-digitalizacion-bancaria)

# Índice

01

Presentación

---

*pág. 4*

02

Objetivos

---

*pág. 8*

03

Dirección del curso

---

*pág. 12*

04

Estructura y contenido

---

*pág. 16*

05

Metodología

---

*pág. 20*

06

Titulación

---

*pág. 28*

# 01

# Presentación

La regulación de la digitalización bancaria es importante porque permite garantizar la estabilidad y solidez del sistema financiero en un entorno en constante cambio. Sirve para establecer un marco normativo claro y homogéneo que fomente la innovación tecnológica y la inclusión financiera, al mismo tiempo que protege a los consumidores y previene riesgos sistémicos. Los profesionales del derecho deben poseer un conocimiento actualizado de estas regulaciones para poder cumplir con las exigencias normativas y brindar asesoramiento adecuado a sus clientes. Por ello, TECH ha lanzado al mercado el siguiente programa con el objetivo de capacitar al alumno en un sector en auge y con gran demanda. Todo ello en un formato 100% online, nutrido de recursos audiovisuales, lecturas complementarias y ejercicios prácticos.





“

*Un programa riguroso y vanguardista que te permite a su vez compaginar tu rutina diaria con la adquisición de nuevos conocimientos”*

La digitalización bancaria ha transformado radicalmente el sector financiero en los últimos años. La incorporación de nuevas tecnologías como la inteligencia artificial, blockchain y la banca móvil, entre otras, ha generado importantes cambios en la forma en que los bancos operan y ofrecen sus servicios. En este contexto, el sector requiere de profesionales capacitados y con amplios conocimientos en materia de regulación, por lo que este Curso Universitario se presenta como una oportunidad de actualización académica.

Este programa ofrece una capacitación especializada en las regulaciones y normativas aplicables a la digitalización bancaria, lo que permitirá a los estudiantes adquirir una comprensión profunda de los riesgos y oportunidades asociados a la transformación digital del sector financiero.

Se trata así de un Curso Universitario 100% online, enfocado en la aplicación práctica de estas regulaciones y en la gestión de riesgos cibernéticos, aspectos fundamentales para asegurar la protección de los clientes y el sistema financiero en general. Todo este conglomerado informativo estará alojado en el campus virtual, al que el alumno podrá acceder desde cualquier dispositivo con conexión a internet. Adicional a ello, cuenta con recursos audiovisuales de gran impacto, lecturas complementarias y ejercicios prácticos desarrollados con la metodología *Relearning*.

Este **Curso Universitario en Preparación del Concurso de Acreedores** contiene el programa educativo más completo y actualizado del mercado. Sus características más destacadas son:

- ♦ El desarrollo de casos prácticos presentados por expertos en Riesgos en Regulación de la Digitalización Bancaria
- ♦ Los contenidos gráficos, esquemáticos y eminentemente prácticos con los que está concebido recogen una información práctica sobre aquellas disciplinas indispensables para el ejercicio profesional
- ♦ Los ejercicios prácticos donde realizar el proceso de autoevaluación para mejorar el aprendizaje
- ♦ Su especial hincapié en metodologías innovadoras
- ♦ Las lecciones teóricas, preguntas al experto, foros de discusión de temas controvertidos y trabajos de reflexión individual
- ♦ La disponibilidad de acceso a los contenidos desde cualquier dispositivo fijo o portátil con conexión a internet



*Esta titulación significará un salto de calidad en tu carrera profesional"*

“ *Conocerás de manera completa todas las implicaciones que han traído consigo las nuevas tecnologías en los procesos de regulación bancaria*”

El programa incluye en su cuadro docente a profesionales del sector que vierten en esta capacitación la experiencia de su trabajo, además de reconocidos especialistas de sociedades de referencia y universidades de prestigio.

Su contenido multimedia, elaborado con la última tecnología educativa, permitirá al profesional un aprendizaje situado y contextual, es decir, un entorno simulado que proporcionará una capacitación inmersiva programada para entrenarse ante situaciones reales.

El diseño de este programa se centra en el Aprendizaje Basado en Problemas, mediante el cual el profesional deberá tratar de resolver las distintas situaciones de práctica profesional que se le planteen a lo largo del curso académico. Para ello, contará con la ayuda de un novedoso sistema de vídeo interactivo realizado por reconocidos expertos.

*Este programa se imparte de manera totalmente online, lo que te permitirá una mayor flexibilidad horaria.*

*El Relearning te permitirá capacitarte de forma más efectiva y duradera a través de la repetición y el refuerzo de los conceptos.*



# 02

# Objetivos

Manteniendo los parámetros de excelencia académica, TECH ha seleccionado para el desarrollo de esta titulación los temas de mayor demanda y con gran repercusión dentro del campo. Cada uno de ellos expuesto mediante recursos audiovisuales y lecturas complementarias, a fin de que le permitan al profesional catapultar sus habilidades y destrezas para la consecución de sus metas laborales. De este modo se garantiza una adquisición nueva del conocimiento de forma dinámica y efectiva, utilizando además la metodología *Relearning*.







“

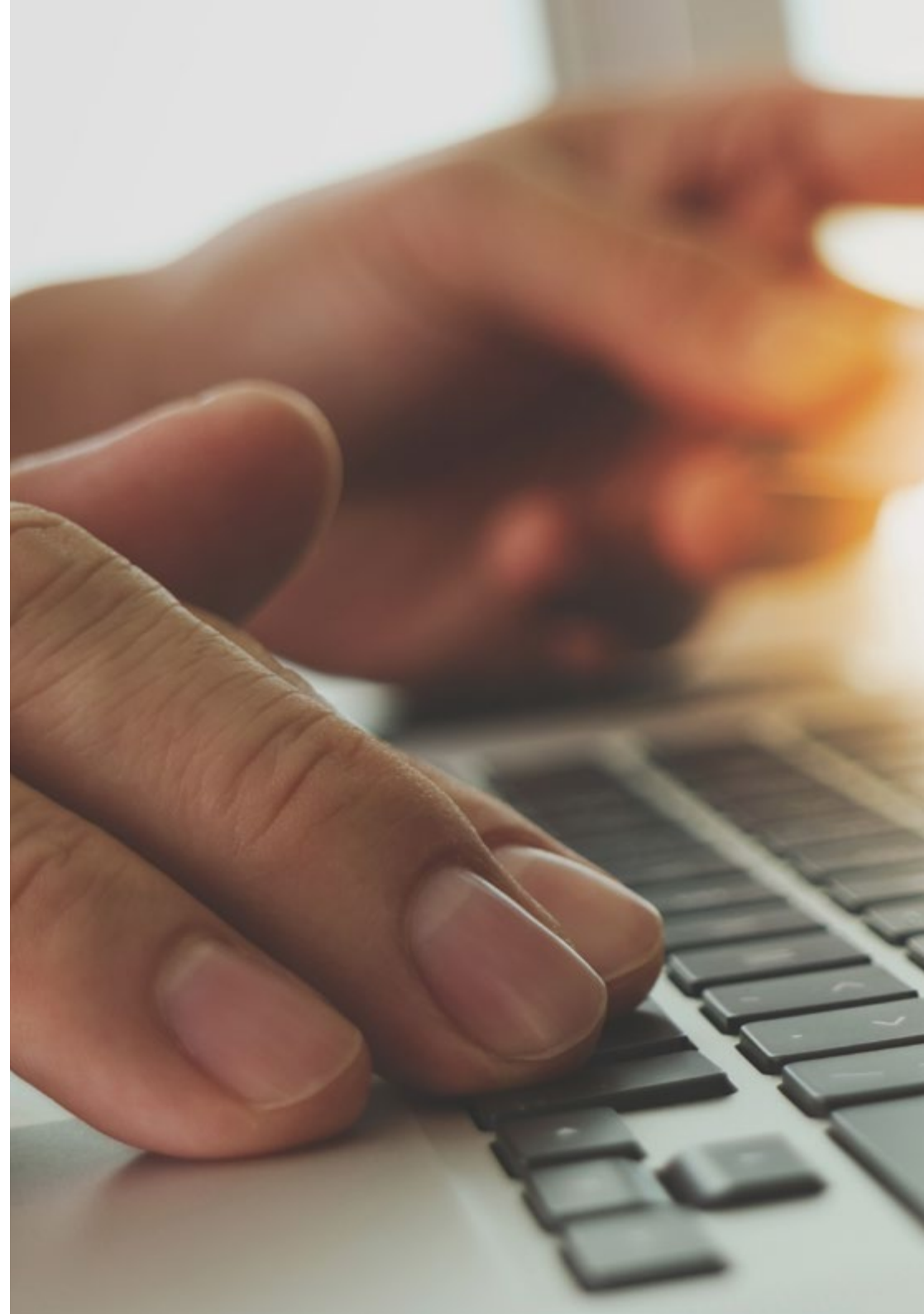
*Una vez te hayas titulado estarás un paso más cerca de alcanzar tus objetivos propuestos”*



## Objetivos generales

---

- ◆ Desarrollar una sólida base teórica y práctica del sistema legal bancario, el entorno financiero y las herramientas y habilidades analíticas necesarias para facilitar, desarrollar y familiarizar a los participantes en la industria bancaria
- ◆ Proporcionar a los participantes sólidos conocimientos aplicados de Derecho Bancario, mercados e instituciones financieras, así como conocimientos clave de contabilidad y fiscalidad
- ◆ Determinar las fuentes de regulación bancaria, analizar el panorama Fintech actual y los Neo Bank
- ◆ Sumergir al alumnado en la banca mayorista, la financiación al consumo y los contratos hipotecarios
- ◆ Conocer de los problemas que existen en el sector bancario en cuanto a condiciones generales de contratación, cláusulas abusivas, jurisprudencia relevante en la materia y doctrina del TJUE
- ◆ Analizar los diferentes métodos de resolución de conflictos con los bancos y los procedimientos en el Banco de España, CNMV y DGSFFP de pensiones
- ◆ Sumergir al egresado en la normativa PSD2 y la seguridad de los instrumentos de pago, con especial atención a los nuevos métodos de pago compensación y liquidación
- ◆ Fortalecer los habilidades contables y fiscales
- ◆ Generar conocimiento especializado sobre el proceso de asesoramiento y toma de decisiones en el entorno legal aplicable al sector financiero a través del análisis de múltiples casos hipotéticos y reales de negocio
- ◆ Especializar al alumnado en la autorregulación y gestión del riesgo, la responsabilidad social y el cumplimiento normativo como parte integral del desempeño profesional de todos los participantes





## Objetivos específicos

---

- ♦ Analizar los vectores estratégicos que están transformando el negocio financiero y bancario
- ♦ Evaluar los impactos que la tecnología y los nuevos entrantes FinTech están produciendo en los modelos de negocio de la industria bancaria tradicional
- ♦ Desarrollar los elementos estratégicos que involucran la convergencia entre lo financiero y lo tecnológico en la industria bancaria
- ♦ Asimilar la disrupción que se está produciendo en el modelo de negocio de las entidades financieras
- ♦ Dominar las nuevas formas estratégicas de generación de valor en el negocio bancario
- ♦ Examinar el impacto de los nuevos entrantes (FinTech) en la tradicional cadena de valor bancaria
- ♦ Observar la naturaleza y diversidad de los nuevos entrantes (FinTech) en la industria bancaria y su efecto sobre la cuenta de resultados
- ♦ Entender la estrategia y la captura de valor de los diferentes tipos de FinTech e InsurTech
- ♦ Analizar los vectores estratégicos críticos de gestión de la Sostenibilidad en una moderna entidad bancaria
- ♦ Desarrollar las acciones operativas coherentes con los objetivos de Sostenibilidad de la entidad financiera



*Este programa te capacitará de la manera correcta y además impulsará tu perfil en un sector de gran proyección”*

# 03

## Dirección del curso

Para garantizar una capacitación rigurosa y con grandes resultados, TECH ha seleccionado para la dirección del programa un cuadro docente en activo y con varios de experiencia en el ámbito financiero. Se trata de expertos y especialistas en temas de regulación digital enfocada a entidades bancarias. Ellos, han diseñado el material de estudios, vertiendo en cada uno de los temas sus conocimientos, garantizando así una actualización exclusiva al alumnado.





“

*Aprenderás mediante recursos audiovisuales de gran impacto, diseñado por expertos y especialistas con varios años de experiencia”*

## Dirección



### **D. Teijeira Rodríguez, Mariano**

- ♦ Jurista Especializado en Derecho Mercantil
- ♦ Abogado en el Ilustre Colegio de la Abogacía de Madrid
- ♦ Técnico de la Función Administrativa en la Consejería de Sanidad de Madrid
- ♦ Docente en estudios universitarios relacionados con el Derecho Mercantil
- ♦ Máster en Derecho por la Universidad Autónoma de Madrid
- ♦ Máster en Asesoría de Empresas
- ♦ Experto en Banca Internacional por la Universidad de Georgetown



### **Dña. Sancho De las Alas-Pumariño, Carmen**

- ♦ Abogada Mercantilista Especialista en Materia de Buen Gobierno y Mercado de Valores
- ♦ Profesora asociada de Derecho Mercantil con Doble Grado en Derecho ADE en la Universidad Carlos III
- ♦ Letrada en la Subdirección General de Protección Internacional
- ♦ Letrada en el Departamento de Banca Patrimonial
- ♦ Letrada y Asesora de Empresas por la Universidad Pontificia de Comillas
- ♦ Posgrado en Dirección y Estrategia Empresarial por la Confederación de Empresarios de Andalucía
- ♦ Diploma de Estudios Avanzados (DEA) en Derecho Mercantil por la Universidad de Sevilla



# 04

## Estructura y contenido

El temario de este Curso Universitario ha sido diseñado por un equipo docente especializado y con amplia experiencia en el sector financiero. Gracias a su extenso bagaje, el alumnado adquirirá un profundo conocimiento sobre la regulación de la digitalización bancaria. Para ello, contará con vídeos interactivos, lecturas complementarias y ejercicios propuestos con la metodología *Relearning*, enfocada en la reiteración y dejando atrás el modelo convencional de memorización forzada.







“

*Al contenido académico más actualizado del mercado se suman los recursos audiovisuales más novedosos. De manera que, esta se convierte en tu mejor opción de capacitación”*

**Módulo 1.** Centros de negociación, interbancario; Secundario oficial, Fintech

- 1.1. Los Mercados Financieros
  - 1.1.1. Los Mercados Financieros
  - 1.1.2. Tipología de los diversos Mercados Financieros
  - 1.1.3. Tendencias actuales en los Mercados Financieros
- 1.2. Impacto y disrupción de la tecnología en el negocio bancario
  - 1.2.1. Innovación y tecnología en el negocio financiero
  - 1.2.2. Tecnologías aplicadas al negocio bancario
    - 1.2.2.1. Blockchain, Big Data, Inteligencia Artificial, *Business Analytics*
  - 1.2.3. La Tecnología y su aportación en la cadena de valor bancaria
- 1.3. La disrupción de los nuevos entrantes: Las FinTech
  - 1.3.1. Las FinTech
  - 1.3.2. Clasificación de las diferentes tipologías de FinTech
  - 1.3.3. Cuota de mercado captado por las FinTech y las previsiones de futuro
- 1.4. Las FinTech en el ámbito de la financiación: Plataformas de Crowdfunding
  - 1.4.1. Análisis de las plataformas de *crowdlending*
  - 1.4.2. Análisis de las plataformas de *equity crowdfunding*
  - 1.4.3. Estudio de los modelos de negocio de las plataformas de crowdfunding
- 1.5. Las FinTech en el ámbito del asesoramiento patrimonial. *Roboadvisors*
  - 1.5.1. Los *Roboadvisors*
  - 1.5.2. Asesoramiento y Gestión Patrimonial a través de la tecnología. Futuro
  - 1.5.3. Elementos de la cadena de valor en la gestión automatizada de las inversiones
- 1.6. Las FinTech en los Medios y Servicios de Pago
  - 1.6.2. Modelo de valor BNPL (*Buy now pay later*)
  - 1.6.3. Eficiencia y costes en el modelo de medios de pago
- 1.7. Modelo de colaboración versus confrontación entre los incumbentes y las FinTech
  - 1.7.1. Análisis de los diversos modelos estratégicos de colaboración versus confrontación con los incumbentes tradicionales
  - 1.7.2. Estudio de las principales operaciones globales de financiación de las FinTech
  - 1.7.3. Perspectivas de desarrollo futuro en el nuevo entorno económico



- 1.8. Startups y FinTech
  - 1.8.1. Financiación de startups por parte de las FinTech
  - 1.8.2. Valoración de las FinTech y aparición de los “Unicornios”
  - 1.8.3. Convergencia de los financieros con otros Sectores: Salud, Inmobiliario
- 1.9. Sostenibilidad y Sector Financiero
  - 1.9.1. Creación de valor a partir de los vectores de la Sostenibilidad: ambiental, social y de gobernanza
  - 1.9.2. La problemática ambiental en la medición y gestión de la Sostenibilidad en el sector financiero
  - 1.9.3. La gestión de la Sostenibilidad como creación de valor para todos los *stakeholders*
- 1.10. Finanzas Sostenibles en la Industria Financiera
  - 1.10.1. Las finanzas sostenibles. Alcance
  - 1.10.2. Periodo de Transición. Riesgos
  - 1.10.3. Finanzas verdes y finanzas sostenibles

“Este Curso Universitario cuenta con el innovador modelo de aprendizaje Relearning, por lo que aprenderás sobre la marcha y te enfrentarás a casos reales y de simulación”

05

# Metodología

Este programa de capacitación ofrece una forma diferente de aprender. Nuestra metodología se desarrolla a través de un modo de aprendizaje de forma cíclica: ***el Relearning***.

Este sistema de enseñanza es utilizado, por ejemplo, en las facultades de medicina más prestigiosas del mundo y se ha considerado uno de los más eficaces por publicaciones de gran relevancia como el ***New England Journal of Medicine***.



“

*Descubre el Relearning, un sistema que abandona el aprendizaje lineal convencional para llevarte a través de sistemas cíclicos de enseñanza: una forma de aprender que ha demostrado su enorme eficacia, especialmente en las materias que requieren memorización”*

## Estudio de Caso para contextualizar todo el contenido

Nuestro programa ofrece un método revolucionario de desarrollo de habilidades y conocimientos. Nuestro objetivo es afianzar competencias en un contexto cambiante, competitivo y de alta exigencia.

“

*Con TECH podrás experimentar una forma de aprender que está moviendo los cimientos de las universidades tradicionales de todo el mundo”*



*Accederás a un sistema de aprendizaje basado en la reiteración, con una enseñanza natural y progresiva a lo largo de todo el temario.*



*El alumno aprenderá, mediante actividades colaborativas y casos reales, la resolución de situaciones complejas en entornos empresariales reales.*

## Un método de aprendizaje innovador y diferente

El presente programa de TECH es una enseñanza intensiva, creada desde 0, que propone los retos y decisiones más exigentes en este campo, ya sea en el ámbito nacional o internacional. Gracias a esta metodología se impulsa el crecimiento personal y profesional, dando un paso decisivo para conseguir el éxito. El método del caso, técnica que sienta las bases de este contenido, garantiza que se sigue la realidad económica, social y profesional más vigente.

“*Nuestro programa te prepara para afrontar nuevos retos en entornos inciertos y lograr el éxito en tu carrera*”

El método del caso ha sido el sistema de aprendizaje más utilizado por las mejores escuelas de negocios del mundo desde que éstas existen. Desarrollado en 1912 para que los estudiantes de Derecho no solo aprendiesen las leyes a base de contenidos teóricos, el método del caso consistió en presentarles situaciones complejas reales para que tomaran decisiones y emitieran juicios de valor fundamentados sobre cómo resolverlas. En 1924 se estableció como método estándar de enseñanza en Harvard.

Ante una determinada situación, ¿qué debería hacer un profesional? Esta es la pregunta a la que nos enfrentamos en el método del caso, un método de aprendizaje orientado a la acción. A lo largo del curso, los estudiantes se enfrentarán a múltiples casos reales. Deberán integrar todos sus conocimientos, investigar, argumentar y defender sus ideas y decisiones.

## Relearning Methodology

TECH aúna de forma eficaz la metodología del Estudio de Caso con un sistema de aprendizaje 100% online basado en la reiteración, que combina 8 elementos didácticos diferentes en cada lección.

Potenciamos el Estudio de Caso con el mejor método de enseñanza 100% online: el Relearning.

*En 2019, obtuvimos los mejores resultados de aprendizaje de todas las universidades online en español en el mundo.*

En TECH aprenderás con una metodología vanguardista concebida para capacitar a los directivos del futuro. Este método, a la vanguardia pedagógica mundial, se denomina Relearning.

Nuestra universidad es la única en habla hispana licenciada para emplear este exitoso método. En 2019, hemos conseguido mejorar los niveles de satisfacción global de nuestros alumnos (calidad docente, calidad de los materiales, estructura del curso, objetivos...) con respecto a los indicadores de la mejor universidad online en español.





En nuestro programa, el aprendizaje no es un proceso lineal, sino que sucede en espiral (aprender, desaprender, olvidar y reaprender). Por eso, combinamos cada uno de estos elementos de forma concéntrica. Con esta metodología se han capacitado más de 650.000 graduados universitarios con un éxito sin precedentes en ámbitos tan distintos como la bioquímica, la genética, la cirugía, el derecho internacional, las habilidades directivas, las ciencias del deporte, la filosofía, el derecho, la ingeniería, el periodismo, la historia o los mercados e instrumentos financieros. Todo ello en un entorno de alta exigencia, con un alumnado universitario de un perfil socioeconómico alto y una media de edad de 43,5 años.

*El Relearning te permitirá aprender con menos esfuerzo y más rendimiento, implicándote más en tu capacitación, desarrollando el espíritu crítico, la defensa de argumentos y el contraste de opiniones: una ecuación directa al éxito.*

A partir de la última evidencia científica en el ámbito de la neurociencia, no solo sabemos organizar la información, las ideas, las imágenes y los recuerdos, sino que sabemos que el lugar y el contexto donde hemos aprendido algo es fundamental para que seamos capaces de recordarlo y almacenarlo en el hipocampo, para retenerlo en nuestra memoria a largo plazo.

De esta manera, y en lo que se denomina Neurocognitive context-dependent e-learning, los diferentes elementos de nuestro programa están conectados con el contexto donde el participante desarrolla su práctica profesional.



Este programa ofrece los mejores materiales educativos, preparados a conciencia para los profesionales:



#### Material de estudio

Todos los contenidos didácticos son creados por los especialistas que van a impartir el curso, específicamente para él, de manera que el desarrollo didáctico sea realmente específico y concreto.

Estos contenidos son aplicados después al formato audiovisual, para crear el método de trabajo online de TECH. Todo ello, con las técnicas más novedosas que ofrecen piezas de gran calidad en todos y cada uno los materiales que se ponen a disposición del alumno.



#### Clases magistrales

Existe evidencia científica sobre la utilidad de la observación de terceros expertos.

El denominado Learning from an Expert afianza el conocimiento y el recuerdo, y genera seguridad en las futuras decisiones difíciles.



#### Prácticas de habilidades y competencias

Realizarán actividades de desarrollo de competencias y habilidades específicas en cada área temática. Prácticas y dinámicas para adquirir y desarrollar las destrezas y habilidades que un especialista precisa desarrollar en el marco de la globalización que vivimos.



#### Lecturas complementarias

Artículos recientes, documentos de consenso y guías internacionales, entre otros. En la biblioteca virtual de TECH el estudiante tendrá acceso a todo lo que necesita para completar su capacitación.





**Case studies**

Completarán una selección de los mejores casos de estudio elegidos expresamente para esta titulación. Casos presentados, analizados y tutorizados por los mejores especialistas del panorama internacional.



**Resúmenes interactivos**

El equipo de TECH presenta los contenidos de manera atractiva y dinámica en píldoras multimedia que incluyen audios, vídeos, imágenes, esquemas y mapas conceptuales con el fin de afianzar el conocimiento.

Este exclusivo sistema educativo para la presentación de contenidos multimedia fue premiado por Microsoft como "Caso de éxito en Europa".



**Testing & Retesting**

Se evalúan y reevalúan periódicamente los conocimientos del alumno a lo largo del programa, mediante actividades y ejercicios evaluativos y autoevaluativos para que, de esta manera, el estudiante compruebe cómo va consiguiendo sus metas.



06

# Titulación

El Curso Universitario en Regulación de la Digitalización Bancaria garantiza, además de la capacitación más rigurosa y actualizada, el acceso a un título de Curso Universitario expedido por TECH Global University.



“

*Supera con éxito este programa y recibe tu titulación universitaria sin desplazamientos ni farragosos trámites”*

Este programa te permitirá obtener el título propio de **Curso Universitario en Regulación de la Digitalización Bancaria** avalado por **TECH Global University**, la mayor Universidad digital del mundo.

**TECH Global University**, es una Universidad Oficial Europea reconocida públicamente por el Gobierno de Andorra (**boletín oficial**). Andorra forma parte del Espacio Europeo de Educación Superior (EEES) desde 2003. El EEES es una iniciativa promovida por la Unión Europea que tiene como objetivo organizar el marco formativo internacional y armonizar los sistemas de educación superior de los países miembros de este espacio. El proyecto promueve unos valores comunes, la implementación de herramientas conjuntas y fortaleciendo sus mecanismos de garantía de calidad para potenciar la colaboración y movilidad entre estudiantes, investigadores y académicos.

Este título propio de **TECH Global University**, es un programa europeo de formación continua y actualización profesional que garantiza la adquisición de las competencias en su área de conocimiento, confiriendo un alto valor curricular al estudiante que supere el programa.

Título: **Curso Universitario en Regulación de la Digitalización Bancaria**

Modalidad: **online**

Duración: **6 semanas**

Acreditación: **6 ECTS**





## Curso Universitario Regulación de la Digitalización Bancaria

- » Modalidad: online
- » Duración: 6 semanas
- » Titulación: TECH Global University
- » Acreditación: 6 ECTS
- » Horario: a tu ritmo
- » Exámenes: online

# Curso Universitario

## Regulación de la Digitalización Bancaria

