



# Cursos Superiores

Curso Superior en Banca y Regulación Financiera con Certificado MIFID II  
+ 5 Crédito ECTS



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

INESEM BUSINESS SCHOOL

# Índice

Curso Superior en Banca y Regulación Financiera con Certificado MIFID II + 5  
Crédito ECTS

1. Sobre INESEM
2. Curso Superior en Banca y Regulación Financiera con  
Certificado MIFID II + 5 Crédito ECTS

[Descripción](#) / [Para que te prepara](#) / [Salidas Laborales](#) / [Resumen](#) / [A quién va dirigido](#) /

[Objetivos](#)

3. Programa académico
4. Metodología de Enseñanza
5. ¿Por qué elegir INESEM?
6. Orientación
7. Financiación y Becas

# SOBRE INESEM BUSINESS SCHOOL



INESEM Business School como Escuela de Negocios Online tiene por objetivo desde su nacimiento trabajar para fomentar y contribuir al desarrollo profesional y personal de sus alumnos. Promovemos ***una enseñanza multidisciplinar e integrada***, mediante la aplicación de ***metodologías innovadoras de aprendizaje*** que faciliten la interiorización de conocimientos para una aplicación práctica orientada al cumplimiento de los objetivos de nuestros itinerarios formativos.

En definitiva, en INESEM queremos ser el lugar donde te gustaría desarrollar y mejorar tu carrera profesional. ***Porque sabemos que la clave del éxito en el mercado es la "Formación Práctica" que permita superar los retos que deben de afrontar los profesionales del futuro.***

## Curso Superior en Banca y Regulación Financiera con Certificado MIFID II + 5 Crédito ECTS



DURACIÓN	300
PRECIO	460 €
CRÉDITOS ECTS	5
MODALIDAD	Online

Entidad impartidora:



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

## Titulación Cursos Superiores

Titulación Múltiple:

- Título Propio Curso Superior en Banca y Regulación Financiera expedido por el Instituto Europeo de Estudios Empresariales (INESEM) "Enseñanza No Oficial y No Conducente a la Obtención de un Título con Carácter Oficial o Certificado de Profesionalidad."
- Título Propio Universitario en Asesor de Banca y Gestión de Inversiones expedido por la Universidad Antonio de Nebrija con 5 créditos ECTS

Certificación que acredita la superación del examen oficial y obtención de las competencias en materia de asesoramiento financiero según la modificación de la [Directiva 2014/65/EU](#) establecida por la CNMV según consta en la resolución con número de expediente

# Resumen

Desarrolla tu carrera profesional en el sector empresarial bancario a través del Curso en Banca y Regulación Financiera y adquiere una formación avanzada y especializada de carácter multidisciplinar que te ayude a desarrollar y ampliar tu labor y proyecto profesional atendiendo aquellas dificultades que plantea la inversión y la rama financiera en la actualidad.

## A quién va dirigido

El Curso de Banca y Regulación Financiera está orientado a profesionales de las ramas de economía, finanzas y contabilidad o administración de empresas. Igualmente, se dirige a cualquier persona que tenga interés en la rama bancaria del sector financiero y que desee lograr una especialización sobre los productos, normativa y forma de actuar en su actividad de negocio.

# Objetivos

Con el Cursos Superiores **Curso Superior en Banca y Regulación Financiera con Certificado MIFID II + 5 Crédito ECTS** usted alcanzará los siguientes objetivos:

- Conocer los productos con los que se trabaja en la banca actual, así como sus características.
- Desarrollar los aspectos esenciales para la comercialización de productos bancarios.
- Aprender los aspectos del MIFID II aplicables a los diferentes productos de sector bancario.
- Dominar los aspectos clave de la normativa que afecta a los productos bancarios.





¿Y, después?

### Para qué te prepara

El presente Curso de Banca y Regulación Financiera le prepara mediante conocimientos avanzados en la disciplina para tener un control sobre el funcionamiento actual de las entidades bancarias y en cómo estas llevan a cabo su actividad. Además, se profundiza en la regulación de productos a través de Directiva MIFID II y en su derecho aplicable capacitándote para gestionar eficazmente las inversiones en este ámbito.

### Salidas Laborales

Con la realización del Curso de Banca y Regulación Financiera podrás desarrollar tu carrera profesional en el sector empresarial bancario. Podrás ejercer como Agente financiero, Asesor financiero o Responsable de producto en cualquier entidad bancaria gracias a las habilidades técnicas aprendidas en la formación que te conducirán al buen desarrollo y gestión de las diversas actividades bancarias.

# ¿Por qué elegir INESEM?



# PROGRAMA ACADÉMICO

Curso Superior en Banca y Regulación Financiera con Certificado MIFID II + 5 Crédito ECTS

Módulo 1. **Asesor de banca y gestión de inversiones**

Módulo 2. **Asesoramiento financiero mifid ii**

Módulo 3. **Derecho bancario y seguros**

### Módulo 1.

## Asesor de banca y gestión de inversiones

### Unidad didáctica 1.

#### Análisis del sistema financiero

---

1. El sistema financiero
2. Mercados financieros
3. Intermediarios financieros
4. Activos financieros
5. Mercado de productos derivados
6. La Bolsa de Valores
7. El Sistema Europeo de Bancos Centrales
8. El Sistema Crediticio Español
9. Comisión Nacional del Mercado de Valores

### Unidad didáctica 2.

#### Gestión de las entidades de crédito

---

1. Las entidades bancarias
2. Organización de las entidades bancarias
3. Los Bancos
4. Las Cajas de Ahorros
5. Las cooperativas de crédito

### Unidad didáctica 3.

#### Procedimientos de cálculo financiero básico aplicable a los productos financieros de pasivo

---

1. Capitalización simple
2. Capitalización compuesta

### Unidad didáctica 4.

#### Gestión y análisis de las operaciones bancarias de pasivo

---

1. Las operaciones bancarias de pasivo
2. Los depósitos a la vista
3. Las libretas o cuentas de ahorro
4. Las cuentas corrientes
5. Los depósitos a plazo o imposiciones a plazo fijo

### Unidad didáctica 5.

#### Gestión y análisis de productos de inversión patrimonial y previsional y otros servicios bancarios

---

1. Las sociedades gestoras
2. Las entidades depositarias
3. Fondos de inversión
4. Planes y fondos de pensiones
5. Títulos de renta fija
6. Los fondos públicos
7. Los fondos privados
8. Títulos de renta variable
9. Los seguros
10. Domiciliaciones bancarias
11. Gestión de cobro de efectos
12. Cajas de alquiler
13. Servicio de depósito y administración de títulos
14. Otros servicios: pago de impuestos, cheques de viaje, asesoramiento fiscal, pago de multas
15. Comisiones bancarias

## Unidad didáctica 6. Marketing financiero y relacional

---

1. Marketing financiero
2. Análisis del cliente
3. La segmentación de clientes
4. Fidelización de clientes
5. Análisis de la gestión de la calidad de los servicios financieros

## Unidad didáctica 7. Comercialización de productos y servicios financieros

---

1. El comercial de las entidades financieras
2. Técnicas básicas de comercialización
3. La atención al cliente
4. Protección a la clientela

## Unidad didáctica 8. Canales alternativos de comercialización de productos y servicios bancarios

---

1. Intranet y extranet
2. La Banca telefónica
3. La Banca por internet
4. La Banca electrónica
5. Televisión interactiva
6. El ticketing
7. Puestos de autoservicio

# Módulo 2. Asesoramiento financiero mifid ii

## Unidad didáctica 1. Fundamentos financieros y económicos para la inversión en productos mifid

---

1. Introducción a la inversión
2. Valor Temporal del Dinero. Capitalización y Descuento
3. Rentabilidad y Tipos de Interés Spot y Forward
4. Rentas Financieras
5. Fundamentos de la Rentabilidad y Riesgo en productos financieros
6. Estadística aplicada a la Inversión Financiera
7. La Economía y el Ciclo Económico
8. Influencia de la Macroeconomía y Políticas aplicables a los Productos de Inversión

## Unidad didáctica 2. El sistema financiero

---

1. Introducción al Sistema Financiero
2. Mercados e intermediarios del Sistema Financiero
3. El Mercado Interbancario: El Eurosistema y la Política Monetaria Europea
4. Mercado de Divisas: Funcionamiento, Riesgos y Tipos de Operaciones
5. Mercados de Renta Fija: Características y el Mercado de Deuda Pública
6. Mercados de Renta Variable: Estructura y tipos de Operaciones

### Unidad didáctica 3.

#### Productos financieros de inversión

---

1. Fondos de Inversión: Análisis y Selección de FI y Hedge Fund
2. Productos Derivados: Futuros, Opciones y Otros Instrumentos Derivados
3. Productos de Renta Fija: Características, Riesgos y Estrategias
4. Productos de Renta Variable: Análisis Fundamental y Técnico
5. Productos Estructurados: Características, Opciones Exóticas y Productos Complejos

### Unidad didáctica 4.

#### Cumplimiento normativo

---

1. Introducción al marco obligacional en la operativa financiera
2. Los Servicios de Inversión. Mención especial a la formación exigible al personal financiero y a las obligaciones de información
3. Abuso de Mercado: medidas de prevención y detección
4. Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo
5. Programas de Cumplimiento Normativo o Compliance Office

### Unidad didáctica 5.

#### Gestión de carteras y patrimonios

---

1. Planificación Patrimonial: Evaluación del Riesgo y las Fichas de Productos
2. La Gestión de Patrimonios
3. Asset Allocation o asignación de activos
4. El proceso de asesoramiento de carteras
5. Gestión de carteras. Teoría de carteras y atribución de resultados
6. Características del Asesoramiento Financiero y la relación con el cliente
7. La relación con el cliente inversor. Asesoramiento y planificación financiera

### Unidad didáctica 6.

#### Fiscalidad de los productos de inversión

---

1. Marco Tributario de aplicación a los Productos de Inversión
2. Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
3. Impuesto sobre Sociedades (IS)
4. Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD)
5. Impuesto sobre el Patrimonio (IP)

## Módulo 3.

### Derecho bancario y seguros

#### Unidad didáctica 1.

##### Fuentes de contratación bancaria

---

1. Aspectos de las fuentes del derecho bancario
2. Fuentes del Derecho Bancario español

#### Unidad didáctica 2.

##### Sujetos de la actividad bancaria

---

1. Las partes de los contratos bancarios

#### Unidad didáctica 3.

##### Contratos bancarios

---

1. Delimitación al término y características de los Contratos Bancarios
2. Regulación
3. Contrato bancario de apertura de crédito documentario
4. Contrato bancario de apertura de crédito ordinaria
5. Contrato de servicios de cajas de seguridad o de custodia
6. Contrato de "Confirming"
7. Contrato de crédito al consumo
8. Contrato de Descuento
9. Contrato de "Factoring"
10. Contrato Forfaiting
11. Contrato de "Leasing"
12. Contrato de "Swap";
13. Empréstito

## Unidad didáctica 4.

### Garantías bancarias

---

1. Créditos y Préstamos
2. La Hipoteca como Derecho Real de Garantía
3. Las garantías financieras
4. El expediente de financiación de una operación bancaria

## Unidad didáctica 5.

### Intervención en el mercado de valores

---

1. Introducción a la Inversión. Bróker vs Trader
2. Niveles
3. Órdenes
4. Productos Financieros
5. Mercado de renta fija y mercado de renta variable
6. Mercados no organizados y mercados organizados
7. Mercados primarios y mercados secundarios
8. Fondos de Inversión
9. La Rentabilidad de un Fondo de Inversión
10. El Riesgo de un Fondo de Inversión
11. Tipos de Fondo de Inversión
12. Fondos Garantizados
13. Criterios para elegir un fondo de inversión
14. Otros tipos de Instituciones de Inversión Colectiva
15. Suscripciones y reembolsos
16. Traspasos
17. Seguimiento de fondos
18. Información para el inversor

## Unidad didáctica 6.

### Derecho de seguros

---

1. El contenido mínimo del artículo 8 de la LCS
2. Cláusulas delimitadoras del riesgo
3. Cláusulas limitativas de los derechos de los asegurados
4. Cláusulas lesivas
5. Reconocimiento del SRC
6. Introducción al contrato de seguro de responsabilidad civil
7. La responsabilidad civil asegurada
8. La delimitación del riesgo
9. La cobertura del daño
10. Las cláusulas claim made
11. Desconocimiento del interés asegurado
12. Delimitación de la Acción Directa

## Unidad didáctica 7.

### Teoría general del contrato de seguro

---

1. El contrato de seguro. Concepto y regulación
2. Regulación Normativa
3. Característica del Contrato de Seguro
4. Elementos personales del contrato
5. Interés del Contrato de Seguro

## Unidad didáctica 8.

### Tipos de contratos de seguro

---

1. Tipos de seguro. Introducción
2. Caracteres esenciales
3. Objeto
4. Suscripción y tramitación
5. Seguros de vida y deceso
6. Planes de pensiones, seguros de asistencia en viaje y seguro de accidentes
7. Seguro de cascos
8. Seguro de transporte de mercancías

## Unidad didáctica 9.

### Instituciones de defensa

---

1. La Institución Aseguradora: objetivo y principios
2. Aspectos técnicos del contrato de seguro: bases técnicas y provisiones
3. La distribución del riesgo entre aseguradores: coaseguro y reaseguro
4. El sistema financiero español y europeo
5. Normativa general europea de seguros privados. Directivas
6. Normativa española de seguros privados
7. El mercado único de seguros en la UE (EEE)
8. Derecho de establecimiento y libre prestación de servicios en la UE
9. La actividad de mediación de seguros y reaseguros en el Mercado Único
10. Organismos reguladores
11. Elaboración y presentación de informes del análisis del sector y entorno nacional y europeo de seguros
12. El Blanqueo de capitales
13. Clases de mediadores. Funciones, forma jurídica y actividades
14. Los canales de distribución del seguro de la actividad de mediación
15. Gerencia de Riesgos

# metodología de aprendizaje

La configuración del modelo pedagógico por el que apuesta INESEM, requiere del uso de herramientas que favorezcan la colaboración y divulgación de ideas, opiniones y la creación de redes de conocimiento más colaborativo y social donde los alumnos complementan la formación recibida a través de los canales formales establecidos.



Con nuestra metodología de aprendizaje online, el alumno comienza su andadura en INESEM Business School a través de un campus virtual diseñado exclusivamente para desarrollar el itinerario formativo con el objetivo de mejorar su perfil profesional. El alumno debe avanzar de manera autónoma a lo largo de las diferentes unidades didácticas así como realizar las actividades y autoevaluaciones correspondientes.

El equipo docente y un tutor especializado harán un *seguimiento exhaustivo*, evaluando todos los progresos del alumno así como estableciendo una línea abierta para la resolución de consultas.

Nuestro sistema de aprendizaje se fundamenta en *cinco pilares* que facilitan el estudio y el desarrollo de competencias y aptitudes de nuestros alumnos a través de los siguientes entornos:

## Secretaría

Sistema que comunica al alumno directamente con nuestro asistente virtual permitiendo realizar un seguimiento personal de todos sus trámites administrativos.

## Campus Virtual

Entorno Personal de Aprendizaje que permite gestionar al alumno su itinerario formativo, accediendo a multitud de recursos complementarios que enriquecen el proceso formativo así como la interiorización de conocimientos gracias a una formación práctica, social y colaborativa.

## Revista Digital

Espacio de actualidad donde encontrar publicaciones relacionadas con su área de formación. Un excelente grupo de colaboradores y redactores, tanto internos como externos, que aportan una dosis de su conocimiento y experiencia a esta red colaborativa de información.

## Webinars

Píldoras formativas mediante el formato audiovisual para complementar los itinerarios formativos y una práctica que acerca a nuestros alumnos a la realidad empresarial.

## Comunidad

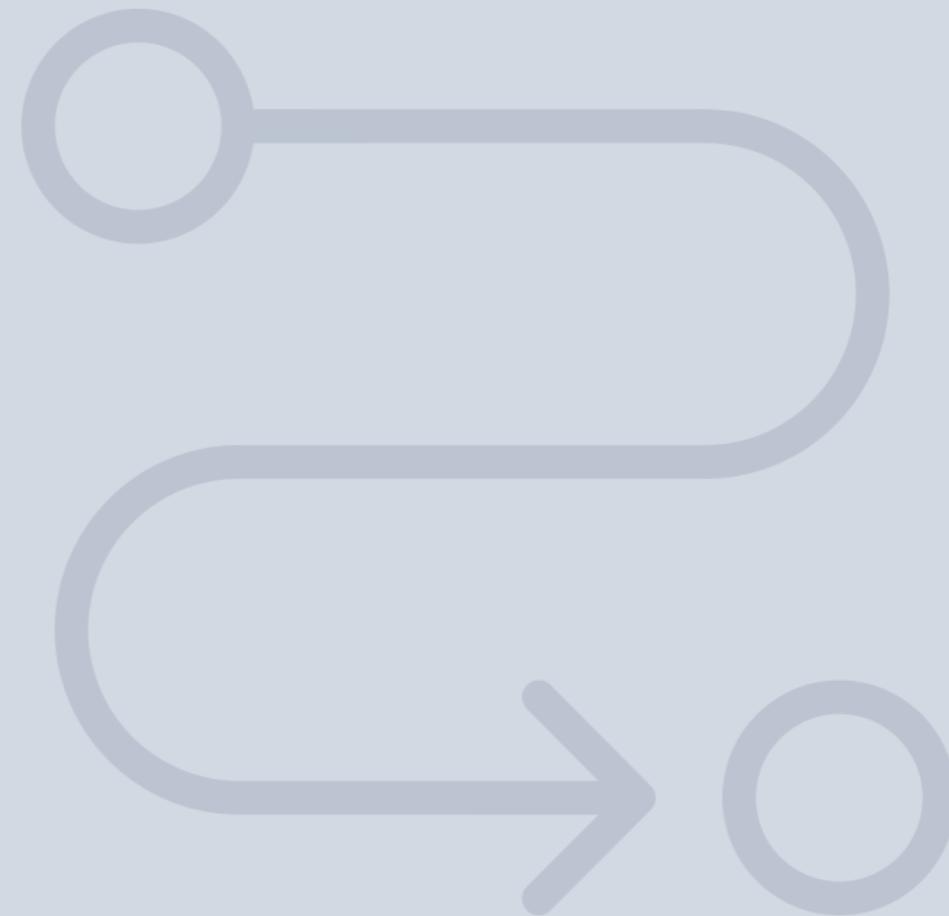
Espacio de encuentro que permite el contacto de alumnos del mismo campo para la creación de vínculos profesionales. Un punto de intercambio de información, sugerencias y experiencias de miles de usuarios.





## SERVICIO DE **Orientación** de Carrera

Nuestro objetivo es el asesoramiento para el desarrollo de tu carrera profesional. Pretendemos capacitar a nuestros alumnos para su adecuada adaptación al mercado de trabajo facilitándole su integración en el mismo. Somos el aliado ideal para tu crecimiento profesional, aportando las capacidades necesarias con las que afrontar los desafíos que se presenten en tu vida laboral y alcanzar el éxito profesional. Gracias a nuestro Departamento de Orientación de Carrera se gestionan más de 500 convenios con empresas, lo que nos permite contar con una plataforma propia de empleo que avala la continuidad de la formación y donde cada día surgen nuevas oportunidades de empleo. Nuestra bolsa de empleo te abre las puertas hacia tu futuro laboral.



# Financiación y becas

En INESEM

Ofrecemos a nuestros alumnos facilidades económicas y financieras para la realización del pago de matrículas,

todo ello  
**100%**  
sin intereses.

INESEM continúa ampliando su programa de becas para acercar y posibilitar el aprendizaje continuo al máximo número de personas. Con el fin de adaptarnos a las necesidades de todos los perfiles que componen nuestro alumnado.



20%

**Beca desempleo**

Para los que atraviesen un periodo de inactividad laboral y decidan que es el momento idóneo para invertir en la mejora de sus posibilidades futuras.

15%

**Beca emprende**

Nuestra apuesta por el fomento del emprendimiento y capacitación de los profesionales que se han aventurado en su propia iniciativa empresarial.

10%

**Beca alumnos**

Como premio a la fidelidad y confianza de los alumnos en el método INESEM, ofrecemos una beca a todos aquellos que hayan cursado alguna de nuestras acciones formativas en el pasado.

# Cursos Superiores

Curso Superior en Banca y Regulación Financiera con  
Certificado MIFID II + 5 Crédito ECTS

*Impulsamos tu carrera profesional*



**INESEM**  
BUSINESS SCHOOL

[www.inesem.es](http://www.inesem.es)



958 05 02 05 [formacion@inesem.es](mailto:formacion@inesem.es)

Gestionamos acuerdos con más de 2000 empresas y tramitamos más de 500 ofertas profesionales al año.

Facilitamos la incorporación y el desarrollo de los alumnos en el mercado laboral a lo largo de toda su carrera profesional.