



ADGN04 Ética y conducta en el sector financiero

Sku: PC875

Horas: 15

Formato: HTML

OBJETIVOS

- Interiorizar los principios y normas éticas que regulan la profesión financiera y conocer las implicaciones legales y jurídicas que suponen ciertas actuaciones, así como conocer los principios fundamentales de la profesión bancaria: integridad, legalidad, confidencialidad, profesionalidad, confianza, diligencia, igualdad y respeto, dignidad y responsabilidad.

CONTENIDOS

Unidad 1: Código ético y de conducta de la profesión financiera

- En esta introducción abrirás la unidad desde una idea central: en el sector financiero no solo se gestionan productos y cifras, también confianza, información sensible y decisiones que pueden afectar de forma directa a la vida de las personas.
- Verás de manera general por qué la ética importa tanto, qué papel cumple un código de conducta y qué temas recorrerás después con más detalle: principios profesionales, relación con la clientela, confidencialidad y trabajo entre profesionales.
 - Código ético y de conducta de la profesión financiera

- En esta lección vas a descubrir qué es realmente un código ético y de conducta en el sector financiero y por qué su valor no está en parecer correcto, sino en orientar decisiones cotidianas que afectan al patrimonio, a los datos personales y a la confianza de otras personas.
- También verás qué suele incluir un buen código, cómo se relaciona con el marco legal español y de qué manera puede ayudarte cuando una situación parece formalmente válida, pero genera dudas desde el punto de vista profesional.
 - Principios fundamentales I: integridad, legalidad, confidencialidad y profesionalidad
- En esta lección vas a profundizar en cuatro principios que sostienen el trabajo ético en el sector financiero: la integridad, la legalidad, la confidencialidad y la profesionalidad. Verás qué significa cada uno en la práctica y por qué no basta con conocerlos como definiciones generales.
- El objetivo no es solo que recuerdes conceptos, sino que aprendas a reconocer situaciones reales: una explicación incompleta, un acceso indebido a datos, una respuesta improvisada o una firma obtenida sin comprensión suficiente. En todos esos casos, estos cuatro principios te ayudan a decidir mejor.
 - Principios fundamentales II: confianza, diligencia, igualdad, respeto, dignidad y responsabilidad
- En esta lección profundizarás en seis principios que hacen visible la ética profesional en el trabajo financiero: la confianza, la diligencia, la igualdad, el respeto, la dignidad y la responsabilidad. Verás cómo se aplican en conversaciones con la clientela, en decisiones cotidianas y en la forma de reaccionar cuando aparece una duda, una presión interna o un error.
- El objetivo no es memorizar definiciones aisladas, sino aprender a reconocer conductas correctas en situaciones reales: explicar con claridad, actuar con cuidado, evitar sesgos, tratar a cada persona con consideración y hacerse cargo de las consecuencias de lo que se hace o se deja de hacer.
- Relaciones con la clientela
- En esta lección estudiarás por qué la relación con la clientela es uno de los lugares donde la ética financiera se vuelve más visible. Verás que atender bien no consiste solo en ser amable o en entregar documentos, sino en ayudar a comprender, actuar

- con transparencia, evitar presiones indebidas y proteger la información con rigor.
- También trabajarás la escucha activa, la adaptación del lenguaje, la diligencia en operaciones de crédito e inversión, la confidencialidad y la respuesta correcta ante incidencias y reclamaciones. La idea central es sencilla: en el sector financiero no basta con cerrar operaciones; hay que hacerlo de una forma que merezca confianza.
 - Relaciones entre profesionales
 - En el sector financiero, la ética no se demuestra solo en la relación con la clientela. También se construye dentro de la organización, en la manera en que las personas colaboran, discrepan, corrigen errores, comparten información y reaccionan cuando aparece una duda o una incidencia.
 - En esta lección estudiarás por qué el respeto, la igualdad de trato, la claridad de funciones, la confidencialidad interna y la valentía para plantear problemas forman parte del trabajo bien hecho. Verás, además, cómo estas relaciones internas influyen directamente en la calidad del servicio y en la confianza que la entidad merece hacia fuera.
 - Ejercicio práctico de libre expresión escrita
 - En esta lección pondrás en práctica lo aprendido sobre ética y conducta en el sector financiero mediante tres ejercicios de redacción. No se trata de repetir definiciones, sino de pensar con criterio, tomar decisiones justificadas y expresarlas con claridad.
 - Tendrás libertad para responder con tu propio estilo, siempre que tus textos sean concretos, realistas y bien razonados. La creatividad y la originalidad te ayudarán a mostrar cómo aplicarías los principios éticos de la unidad en situaciones profesionales reales.
-
- Role playing y estado de avance
-
- En esta lección repasarás los conceptos esenciales de la unidad con tarjetas de memoria y los aplicarás en una situación realista de atención a la clientela.
 - La meta es consolidar tus criterios antes de seguir: claridad, diligencia, confidencialidad, respeto, gestión de conflictos de intereses y responsabilidad profesional.
 - Evaluación de la unidad
 - En esta lección pondrás a prueba tu comprensión de los contenidos clave de la unidad sobre ética y conducta en el sector financiero. Las preguntas se centran en principios profesionales, relación con la clientela, confidencialidad, conflictos de interés y trabajo dentro de la organización.
 - Lee cada situación con atención y elige la opción que mejor refleje una actuación ética, diligente y profesional según lo aprendido en la unidad

Unidad 2: Responsabilidad penal y abuso de mercado

- En esta introducción te situarás en el corazón de la unidad: cómo una situación que parece rutinaria puede convertirse en un riesgo interno, supervisor o incluso penal dentro del sector financiero.
- También verás, de forma muy general, los grandes focos que estudiarás después con más profundidad: la responsabilidad penal, la prevención del blanqueo de capitales, la cultura de cumplimiento con su canal interno de información y el abuso de mercado.
- Responsabilidad penal en el sector financiero
- En esta lección vas a pasar de la ética profesional general a una pregunta mucho más concreta: cuándo una conducta dentro del sector financiero deja de ser solo un fallo, una irregularidad o una infracción administrativa y entra en el terreno penal. Verás que no todo lo incorrecto es un delito, pero también que algunas decisiones pequeñas, mal documentadas o conscientemente toleradas, pueden tener consecuencias graves para personas y entidades.

- Trabajarás la diferencia entre error, infracción y delito; qué elementos vuelven penalmente relevante una conducta; quién puede responder dentro de una organización financiera; y cuáles son los riesgos penales más cercanos a este entorno. El objetivo no es generar miedo, sino desarrollar criterio, prevención y capacidad de reacción profesional.
 - Implicaciones legales y jurídicas de determinadas actuaciones

- En esta lección vas a aprender a mirar determinadas actuaciones del sector financiero no solo como gestos operativos, sino como decisiones que pueden activar consecuencias internas, administrativas, civiles y, en los supuestos más graves, penales.
- Trabajarás casos típicos de riesgo: no conocer bien a la contraparte, falsear información, usar facultades de gestión más allá de lo autorizado, acceder indebidamente a datos y secretos, o actuar en contextos donde puede aparecer abuso de mercado. La meta no es memorizar artículos, sino desarrollar criterio profesional para detectar señales de alerta y actuar con prudencia.
 - Prevención interna, cumplimiento y canal de información

- En esta lección verás cómo una entidad financiera convierte la ética y la legalidad en organización real: políticas, controles, funciones, formación y canales de comunicación.
- Comprenderás por qué la prevención interna no es burocracia, cómo se articula el cumplimiento normativo y qué condiciones hacen creíble un sistema interno de información, especialmente en prevención del blanqueo y en el ámbito de los servicios de inversión.

- Abuso de mercado: información privilegiada, manipulación y actuación

- En esta lección aprenderás qué es el abuso de mercado y por qué no es un tema abstracto reservado a grandes escándalos. Verás cómo una ventaja informativa indebida o una apariencia engañosa en el mercado pueden dañar la igualdad entre participantes y la confianza en la formación de los precios.
- Además, distinguirás con claridad la información privilegiada de otros datos reservados, conocerás las principales formas de manipulación y trabajarás medidas de prevención y actuación prudente dentro de una entidad financiera.

- Ejercicio práctico de libre expresión escrita

- En esta lección aplicarás lo aprendido en la unidad a tres situaciones ficticias del sector financiero. Es una oportunidad para escribir con voz propia, ordenar tus ideas y demostrar criterio profesional al analizar riesgos, distinguir niveles de responsabilidad y proponer respuestas prudentes.
- Trabajarás temas clave como la identificación del titular real, la confidencialidad y el sistema interno de información, y el abuso de mercado relacionado con información sensible y señales engañosas. Se valorará tanto la precisión de tu análisis como tu capacidad para expresarlo con claridad.

- Role playing y estado de avance

- En esta lección repasarás las ideas esenciales de la unidad. Primero revisarás conceptos clave con tarjetas breves para reforzar definiciones, diferencias y actuaciones correctas en prevención del blanqueo, cumplimiento interno y abuso de mercado.
- Después participarás en una simulación guiada con una tutora de cumplimiento. Tendrás que identificar señales de alerta, distinguir niveles de riesgo y decidir cómo actuar con criterio, confidencialidad y profesionalidad.

- Evaluación de la unidad

- En esta evaluación comprobarás tu comprensión de los contenidos principales de la unidad sobre responsabilidad penal, prevención del blanqueo de capitales, cumplimiento interno, sistema interno de información y abuso de mercado.
- Responde a cada pregunta seleccionando la opción que mejor se ajusta a lo aprendido. La prueba está pensada para ayudarte a consolidar criterios profesionales aplicables al sector financiero.

Unidad 3: Evaluación final

- En esta evaluación final integrarás los contenidos principales del curso sobre ética y conducta en el sector financiero. Revisarás principios profesionales, relación con la clientela, confidencialidad, conflictos de interés, cumplimiento interno, prevención del blanqueo de capitales y abuso de mercado.