

INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

Especialização Tecnológica
Banca e Seguros
Tomar – 4ª Edição

ANO LECTIVO

2012/2013

FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

Unidade Curricular

Direito das Instituições Financeiras

Área de Competência

Direito

Componentes de Formação

Tecnológica

Créditos ECTS	Tempo de Trabalho	
	Total	Contacto
3	75	50

DOCENTE INTERNO

CATEGORIA

Docente Interno

Cláudia Rosa Henriques

Assistente Convidada

DOCENTE

CATEGORIA

Coordenador Interno

Doutor Baeta Neves

Professor Coordenador

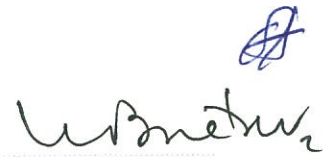
OBJECTIVOS DA UNIDADE CURRICULAR

- Reconhecer a importância da liberdade de circulação de capitais e de prestação de serviços e livre estabelecimento de instituições financeiras na Comunidade Europeia.
- Identificar as principais instituições habilitadas a operar no mercado monetário português.
- Caracterizar as várias instituições financeiras.
- Analisar as instituições habilitadas a operar no mercado de valores mobiliários.

PROGRAMA PREVISTO PARA A UNIDADE CURRICULAR

1. O Direito

- 1.1. O Direito e a Sociedade
- 1.2. Conceito de Direito
- 1.3. Funções do Direito
- 1.4. Conceito de Norma Jurídica
- 1.5. Ramos do Direito – Público e Privado
- 1.6. Fontes do Direito
- 1.7. Conceito de Sistema Jurídico



- 1.8. Conceito de Relação Jurídica
- 1.9. Personalidade e Capacidade Jurídica
- 1.10. Direito Bancário
 - 1.10.1. Conceito
 - 1.10.2. Princípios
 - 1.10.3. Fontes
- 2. Atividade Bancária**
 - 2.1. Contextualização e enquadramento a nível Europeu e Nacional
 - 2.2. Espaço Financeiro Europeu
 - 2.3. Princípio do reconhecimento mútuo das legislações e do controlo dos sistemas bancários pelo país de origem
- 3. Sistema Financeiro**
 - 3.1. Conceito
 - 3.2. Função
 - 3.3. Sectores de atividade integrantes – Bancário; Segurador e Mercado de Valores Mobiliários
 - 3.4. Tipos de Instituições Financeiras
- 4. Instituições financeiras na União Europeia**
 - 4.1. Tipos
 - 4.2. Liberdade de circulação de capitais
 - 4.3. Liberdade de prestação de serviços
 - 4.4. Liberdade de estabelecimento de instituições financeiras na Comunidade Europeia
 - 4.5. Papel do Banco Central Europeu e dos Bancos Centrais nacionais no efetivar da União Monetária
- 5. Instituições do Mercado Monetário Português**
 - 5.1. Instituições habilitadas
 - 5.2. Espécies
 - 5.3. Caracterização
 - 5.4. Controlo do mercado monetário - as funções do Banco de Portugal
- 6. Instituições do Mercado de Valores Mobiliários**
 - 6.1. Instituições habilitadas
 - 6.2. Espécies
 - 6.3. Caracterização
 - 6.4. Controlo do Mercado de Valores Mobiliários: as funções da Comissão dos Mercados de Valores Mobiliários
- 7. Instituições financeiras - Instituições de crédito e sociedades financeiras**
 - 7.1. Distinção
 - 7.2. Espécies
 - 7.3. Caracterização
 - 7.4. Poderes de Controlo
 - 7.4.1. Superintendência
 - 7.4.2. Supervisão: Comportamental e Prudencial
 - 7.5. Autoridades de controlo
 - 7.5.1. Funções do Ministério das Finanças
 - 7.5.2. Funções do Banco de Portugal
 - 7.5.3. Funções da Comissão dos Mercados de Valores Mobiliários
 - 7.6. Autorização e exercício da atividade pelas instituições de crédito e sociedades

A
L. Bontade

financeiras

7.7. Coeficientes prudenciais

7.8. Sistema de Garantia de Depósitos

7.9. Sigilo Bancário

7.10. Regime Legal (RGISF)

8. Instituições Financeiras - Instituições Seguradoras

8.1. Espécies

8.2. Caracterização

8.3. Companhias de seguros, Mútuas de Seguros, Operadores e Mediadores

8.4. Poderes de Controlo

8.4.1. Superintendência

8.4.2. Supervisão

8.5. Autoridades de controlo

8.5.1. Funções do Ministério das Finanças

8.5.2. Funções do Instituto dos Seguros de Portugal

8.5.3. Funções da Comissão dos Mercados de Valores Mobiliários

8.6. Autorização e exercício da atividade

8.7. Provisões técnicas

8.8. Margem de solvência

8.9. Fundo de garantia

8.10. Regime Legal (DL 94-B/98)

9. Algumas perspetivas de evolução do papel das instituições financeiras

BIBLIOGRAFIA

- CORDEIRO, António Menezes, *Direito Bancário, Relatório*, volume 1, Edições Almedina, Coimbra, 1997.
- CORDEIRO, António Menezes, *Manual de Direito Bancário*, Edições Almedina, Coimbra, 2012.
- CORDEIRO, António Menezes, *Banca, Bolsa e Crédito*, Edições Almedina, Coimbra, 2001.
- SILVA, João Calvão, *Direito Bancário*, Edições Almedina, Coimbra, 2001.

WEBGRAFIA

<http://www.bportugal.pt/>
<http://clientebancario.bportugal.pt/>
<http://www.cmvm.pt/>
<http://www.isp.pt/>
<http://www.isp.pt/isp/PortalConsumidor/>

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua

Avaliação Periódica

Avaliação Final

No final da unidade de formação o aluno realizará uma avaliação escrita mediante a realização de frequência.

OBSERVAÇÕES

Cláudia Ross Henriques

*Manuel Baretta
Professora Coordenadora*