



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR
ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

Especialização Tecnológica em
Banca e Seguros
Tomar _3ª Edição

ANO LECTIVO

2011/2012

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	Sílvia Fonseca	Assistente Convidado

	DOCENTE INTERNO	CATEGORIA
Responsável	Luis António Francisco	Eq. Prof. Adjunto

OBJECTIVOS DA UNIDADE CURRICULAR

No final da UFCD os alunos deverão ser capazes de:

- Reconhecer a importância da liberdade de circulação de capitais e de prestações 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
- 1.2. Conceito de Sistema Jurídico
- 1.3. Conceito de Norma Jurídica
- 1.4. Conceito de Relação Jurídica
- 1.5. Funções do Direito
- 1.6. Objetivos do Direito
- 1.7. Distinção dos ramos de Direito – Público e Privado

1.8 Fontes de Direito e Hierarquia

1.9 Direito Bancário

1.9.1 Conceito

1.9.2 Características

1.9.3 Princípios

1.9.4 Fontes

2. Actividade 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 actividade 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 Livre Estabelecimento de Instituições Financeiras na Comunidade Europeia

4.5 Papel do Banco Central Europeu e dos Bancos Centrais Nacionais no efectivo da União Europeia

5. Instituições do Mercado Monetário Português

5.1. Instituições habilitadas

5.2. Espécies

5.3. Caracterização

5.4. Controlo do mercado monetário – funções do Banco de Portugal

6. Instituições do Mercado de valores mobiliários

6.1. Instituições habilitadas

5.2. Espécies

5.3. Caracterização

5.4. Controlo do mercado monetário – 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 actividade

7.7. Coeficientes Prudenciais

7.8. Sistema de Garantia de Depósitos

7.9. Sigilo Bancário

7.10. Regime legal (RGICSF)

8. Instituições Financeiras - Instituições Seguradoras

8.1. Distinção

8.2. Espécies

8.3 Caracterização

8.4 Sociedades Anónimas, Mútuas de Seguros, Operadores e Mediadores

8.5 Poderes de Controlo

8.5.1 Superintendência

- 8.5.2 Supervisão
- 8.6 Autoridades de Controlo
- 8.6.1 Funções do Ministério das Finanças
- 8.6.2 Funções do Banco de Portugal
- 8.6.3 Funções da Comissão dos Mercados de Valores Mobiliários
- 8.6.4 Funções do Instituto de Seguros de Portugal
- 8.6 Autorização e exercício da actividade
- 8.7 Provisões Técnicas
- 8.8 Margem de solvência
- 8.9 Fundo de Garantia
- 8.8 Regime legal (DL 94-B/98)
- 9. Perspectivas de evolução do papel das Instituições Financeiras**
- 9.1. Conjuntura Europeia
- 9.2 Conjuntura Nacional

BIBLIOGRAFIA

- CORDEIRO, António Menezes, *Direito Bancário, Relatório*, volume 1, Edições Almedina, Coimbra, 1997.
- CORDEIRO, António Menezes, *Manual de Direito Bancário*, 2ª edição, Edições Almedina, Coimbra, 2001.
- CORDEIRO, António Menezes, *Banca, Bolsa e Crédito*, Edições Almedina, Coimbra, 2001.
- PATRICIO, José Simões, *Direito Bancário Privado*, Editora Quid Iuris, Lisboa 2004.
- SILVA, João Calvão, *Direito Bancário*, Edições Almedina, Coimbra, 2001.

WEBGRAFIA

- <http://www.bportugal.pt/> último acesso em 14 de Março de 2011
- <http://clientebancario.bportugal.pt/> último acesso em 14 de Março de 2011
- <http://www.cmvm.pt/> último acesso em 9 de Março de 2011
- <http://www.isp.pt/> último acesso em 8 de Abril de 2011
- <http://www.isp.pt/isp/PortalConsumidor/> último acesso em 8 de Abril de 2011.

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua	A Avaliação dos alunos será contínua. A participação, motivação e postura em sala representam 10% da nota final. O trabalho de grupo representa 20% da nota final.
Avaliação Periódica	
Avaliação Final	No final da unidade de formação o aluno realizará uma avaliação escrita mediante a realização de frequência cuja nota representa 70% da nota final.

OBSERVAÇÕES

Silvia Lopes da Fonseca