



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

Especialização Tecnológica em Banca e Seguros

ANO LECTIVO

2008/2009

FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

Unidade Curricular Direito das Instituições Financeiras

Área de Competência Direito

Componentes de Formação Tecnológica

Créditos ECTS

3

Tempo de Trabalho

Total

75

Contacto

50

DOCENTE INTERNO

Formador

Joana Pinto Coelho

CATEGORIA

Eq. Assistente do 1º triénio

DOCENTE/FORMADOR EXTERNO

Coordenador Interno

Formador Externo

CATEGORIA

-

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

- Instituições financeiras na União Europeia
 - Liberdade de circulação de capitais e de prestação de serviços e livre estabelecimento de instituições financeiras na Comunidade Europeia
 - Papel do Banco Central Europeu e dos Bancos Centrais nacionais no efectivo da União Monetária
- Instituições do mercado monetário português
 - Instituições habilitadas a operar no mercado monetário: espécies e respectiva caracterização
 - Controlo do mercado monetário: as funções do Banco de Portugal
- Instituições dos mercados de valores mobiliários
 - Instituições habilitadas a operarem nos mercados de valores mobiliários: espécies e respectiva caracterização
 - Controlo dos mercados de valores mobiliários: as funções da Comissão dos Mercados de Valores Mobiliários
- Instituições financeiras
 - Instituições de crédito e sociedades financeiras
 - Instituições de crédito e sociedades financeiras: distinção, espécies e respectiva caracterização
 - Autoridades de controlo: as funções do Ministério das Finanças, do Banco de Portugal e da Comissão dos Mercados de Valores Mobiliários
 - Autorização e exercício da actividade pelas instituições de crédito e sociedades financeiras

- Coeficientes prudenciais e Sistema de Garantia de Depósitos
- Instituições seguradoras
 - Instituições seguradoras: companhias de seguro e outros operadores, mútuas e mediadores de seguros
 - Autoridades de controlo: as funções do Ministério das Finanças, do Instituto dos Seguros de Portugal e da Comissão dos Mercados de Valores Mobiliários
 - Autorização e exercício da actividade pelas instituições seguradoras
 - Provisões técnicas, margem de solvência e fundo de garantia
- Algumas perspectivas de evolução do papel das instituições financeiras

BIBLIOGRAFIA

Cordeiro, António Menezes, Manual de Direito Bancário, Almedina, 2006;
 Gameiro Lopes, J. M., Direito Bancário Institucional, Vislis, 2001;
 Manso, Luís Duarte, Direito Bancário, Casos Práticos Resolvidos, Quid iuris, 2006;
 Martinez, Pedro Soares, Apontamentos de Direito dos Seguros, Principia, 2006;

WEBGRAFIA

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua	Trabalhos práticos e teste de avaliação final
Avaliação Periódica	Exame
Avaliação Final	

OBSERVAÇÕES

Jeanne Pinto Collo