



**Mestrado: Empresarial**

**Disciplina: Direito Bancário**

**Docente: Paulo Câmara**

**Ano letivo: 2018/2019**

**Semestre: 1.º semestre**

**1. Programa da disciplina:**

**CAPÍTULO I  
INTRODUÇÃO**

**§ 1.º Introdução**

1. Delimitação
2. Operações, negócios e instrumentos bancários
3. Vetores de fundo no direito bancário: massificação, tutela do consumidor bancário, informatização, internacionalização, relevo macro e micro-sistémico
4. Os fatores recentes de renovação do direito bancário: novos produtos bancários, novos deveres jurídicos, novo enquadramento institucional, respostas normativas à crise financeira, harmonização europeia e União Bancária Europeia

**§ 2.º Fontes**

1. Apresentação geral das fontes: natureza mista do Direito bancário; fontes especificamente bancárias e fontes gerais aplicáveis à matéria bancária
2. Fontes internacionais
3. Fontes europeias
4. Fontes internas: atos bancários como comerciais; utilização de CCG; RGIC e dispersão de fontes
5. Atos quase normativos (*soft law*)

**§ 3.º Os sujeitos da atividade bancária**

1. A tipologia institucional
2. As instituições de crédito; os bancos
3. As sociedades financeiras
4. Empresas de investimento e intermediários financeiros
5. O acesso à atividade e o processo autorizativo: registo e deveres de adequação
6. Operações legalmente permitidas; tipologia; banca universal



#### **§ 4.º A supervisão**

1. Perfil estrutural e funcional da supervisão
2. O Banco de Portugal
3. Os atos normativos aprovados pelo Banco de Portugal
4. Supervisão em base individual e supervisão em base consolidada
5. O Mecanismo Único de Supervisão Europeia; os poderes do Banco Central Europeu enquanto autoridade de supervisão; a União Bancária Europeia
6. O Sistema Europeu de Supervisores Financeiros; os poderes da Autoridade Bancária Europeia
7. A discussão sobre a atual estrutura institucional do sistema de supervisão; apreciação crítica

### **CAPÍTULO II DEVERES BANCÁRIOS GERAIS**

#### **§ 4.º Deveres de conduta profissional**

1. Quadro geral; operações bancárias com consumidores e operações com profissionais
2. Modalidades; sequência

#### **§ 5.º Deveres de informação**

1. Os deveres de informação; o reforço recente
2. Publicidade
3. Dever de comunicação de participações qualificadas; imputação de direitos de voto
4. Responsabilidade civil pela prestação de informação

#### **§ 6.º Outros deveres de atuação bancária**

1. Os deveres relacionados com a prevenção da utilização do sistema financeiro e das atividades e profissões especialmente designadas para efeitos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo
2. O dever de segredo bancário
3. O dever bancário de assistência
4. Conflito de interesses

#### **§ 7.º Deveres prudenciais**

1. Teleologia
2. O Comité de Basileia; a CRD IV e o CRR
3. Fundos próprios e rácios de solvabilidade
4. Deveres de preservação de liquidez



5. A gestão de crises bancárias: intervenção corretiva, resolução e administração provisória

6. O Mecanismo Único de Resolução

### **§ 8.º Deveres organizativos e de boa governação**

1. Enquadramento

2. As instituições de crédito como entidades de interesse público; consequências

3. O governo dos bancos e de outras instituições financeiras; princípios gerais

4. Especialidades na composição e funcionamento dos órgãos sociais; as comissões societárias

5. Designação e adequação de membros dos órgãos sociais

6. O regime da política de remuneração de instituições financeiras

7. O sistema de controlo interno de instituições financeiras

## **CAPÍTULO III**

### **AS OPERAÇÕES DE RECEPÇÃO DE FUNDOS REEMBOLSÁVEIS E DE PAGAMENTO**

### **§ 9.º Depósito e conta bancária**

1. Depósito

2. Modalidades de depósito

3. Conta bancária

4. Depósitos estruturados; os PRIIPS

5. Depósitos fiduciários (*escrow*)

6. O sistema de garantia de depósitos

### **§ 10.º O sistema de pagamentos bancários**

1. O sistema de pagamentos bancários

2. Compensação bancária; SICOI e TARGET

3. Implicações da PSD II

### **§ 11.º As transferências bancárias**

1. O programa contratual e as suas perturbações

2. As transferências eletrónicas de fundos e outras transferências patrimoniais privadas

3. O regime das ordens

4. Os serviços de pagamentos

### **§ 12.º Cartões bancários**

1. Cartões de débito

2. Cartões de crédito

3. Cartões mistos



## CAPÍTULO IV AS OPERAÇÕES DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

### § 13.º Concessão de crédito

1. Crédito e financiamento
2. O contrato de mútuo bancário
3. Figuras afins: o empréstimo obrigacionista e o papel comercial
4. *Cash pooling*
5. Abertura de crédito
6. Locação financeira
8. Sindicatos bancários; *club deals*
9. Exclusivo; crítica

### § 14.º Concessão de crédito e proteção do consumidor bancário

1. Generalidades
2. Crédito ao consumo: DL n.º 133/2009, de 2 de Junho
3. Crédito à habitação: DL n.º 74-A/2017
4. O regime jurídico do micro-crédito
5. Proibição de concessão de crédito a *off-shore*

### § 15.º Operações de crédito acordadas com profissionais

1. Operações de crédito celebradas com profissionais
2. Processo; *due diligence*
3. Cláusulas de salvaguarda (“covenants”)
4. *Project finance*
5. A concessão de crédito em operações de saneamento
6. Responsabilidade pela concessão de crédito

### § 16.º Operações baseadas na transmissão de direitos

1. Factoring
2. Desconto bancário
3. Titularização
4. Crédito documentário

### § 17.º Garantias bancárias

1. Estrutura das garantias bancárias
2. Modalidades de garantias
3. Garantia autónoma



4. Cartas de conforto
5. Penhor financeiro
6. Alienação fiduciária em garantia

## CAPÍTULO V AS OPERAÇÕES DE TROCA

### § 18.º Operações bancárias de troca

1. Operações cambiais
2. Swaps
3. Reporte

## CAPÍTULO VI COMPOSIÇÃO DE LITÍGIOS BANCÁRIOS

### § 19.º Meios bancários de composição de litígios

1. Os provedores do cliente dos bancos
2. A [reclamação junto do Banco de Portugal \(DL n.º 156/2005\)](#)
3. O processo [de mediação junto do mediador do crédito \(DL n.º 144/2009\)](#)
4. O Procedimento Extrajudicial de Regularização de Situações de Incumprimento (PERSI)

## CAPÍTULO VII GESTÃO DE CRISES DE INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO

### § 20.º Aspetos gerais

1. Gestão de crises de instituições de crédito; as coordenadas europeias
2. Desenvolvimentos recentes: dimensão bancária excessiva (TBTF) e *living wills*
3. A resolução de instituições de crédito

### § 21.º O Fundo de Garantia de Depósitos

1. Teleologia
2. O âmbito de cobertura

## CAPÍTULO VIII O DIREITO DAS OPERAÇÕES BANCÁRIAS INTERNACIONAIS

### § 22.º Direito bancário internacional



1. A internacionalização das operações bancárias
2. Internacionalização e normas de conflitos: o Regulamento comunitário sobre Lei aplicável (Roma I)
3. A harmonização europeia; o passaporte europeu de serviços bancários
4. As relações entre Estado de origem e Estado de acolhimento
5. Supervisão bancária internacional: os colégios de supervisores

**2. Objectivos da disciplina, de preferência expressos através de competências a adquirir pelos estudantes:**

Domínio da matéria lecionada numa perspetiva teórica e prática, habilitante para o exercício de profissões jurídicas.

**3. Métodos de ensino:**

Aulas teórico-práticas, envolvendo resolução de casos práticos.



#### 4. Método de avaliação

Avaliação contínua: 50% (com ponderação, nesta componente, de 50% das intervenções orais e de 50% de trabalho individual, a ser apresentado por escrito e oralmente);  
Exame final: 50%

#### 5. Bibliografia essencial e materiais de estudo

##### **Bibliografia:**

- Antunes, José Engrácia, *Direito dos Contratos Comerciais*, Coimbra, (2009)
- Câmara, Paulo/ Manuel Magalhães, *O Novo Direito Bancário*, Almedina, (2012)\*
- Câmara, Paulo, *Supervisão Bancária: recentes e próximos desenvolvimentos*, em *I Congresso de Direito Bancário*, (2014)
- Câmara, Paulo, *Crédito bancário e prevenção do risco de incumprimento: uma avaliação crítica do novo Procedimento Extrajudicial de Regularização de Situações de Incumprimento*, em *II Congresso de Direito da Insolvência*, Coimbra (2014), 313-332
- Câmara, Paulo (coord.), *A governação de bancos nos sistemas jurídicos lusófonos*, Coimbra (2016)
- Carnell, Macey/ Miller, *The Law and Banking and Financial Institutions*, 4.<sup>a</sup> ed, (2008)
- Cordeiro, António Menezes, *Manual de Direito Bancário*, 5.<sup>a</sup> edição, Coimbra, Almedina, (2014)
- Ferreira, António Pedro A., *Direito Bancário*, Lisboa, Quid Juris, (2005)



Morais, Fernando Gravato, *Crédito aos Consumidores*, (2009)

Vasconcelos, Luís Miguel Pestana, *Direito das Garantias*, 2.<sup>a</sup> ed. Coimbra (2013)

Vasconcelos, Luís Miguel Pestana, *Direito Bancário*, (2017)

Vasconcelos, Luís Miguel Pestana (coord.), *Congresso de Direito Bancário*, I (2015), II (2017) e III (2018)

**Materiais de estudo:**

Através do *Moodle* serão disponibilizados aos alunos diversos materiais complementares, nomeadamente artigos científicos e os slides das apresentações realizadas nas aulas.