

Direito e Regras Bancárias Fundamentais

Objetivos Gerais:

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendam atualizar os seus conhecimentos em técnicas, direito e procedimentos bancários em áreas críticas.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficaram aptos:

- Caracterizar o enquadramento legal da atividade Bancária
- Analisar enquadramento jurídico dos serviços financeiros.
- Caracterizar os instrumentos jurídicos bancários
- Aplicar competências em matéria de contratação e analisar o regime jurídico em vigor relativo aos Contratos de Crédito.
- Caracterizar os mecanismos nacionais, Internacionais e Comunitários de proteção dos consumidores nos Serviços Financeiros

Destinatários:

A todos os profissionais que necessitem que pretendam atualizar os seus conhecimentos e competências ao nível das melhores práticas nos serviços financeiros

Carga Horária:

30 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – O sistema financeiro e bancário

- Caracterização e especificidades
- Direito bancário

Módulo II - Conceitos básicos dos mercados financeiros.

- Mercado de capitais
- Mercado monetário
- Mercado cambial

Módulo III - Conta e depósito bancário

- Contrato
- Âmbito

- Deveres de informação
- Proteção de dados

Módulo IV – Crédito Bancário. Boas praticas

- Crédito a particulares: análise (concessão) e procedimentos
- Crédito a empresas: análise (concessão) e procedimentos
- Produtos standardizados

Módulo V – Garantias de crédito

- Garantias pessoais
- Garantias reais
- Outras
- Impactos

Módulo VI – Os serviços bancários

- Regras de conduta
- Obrigações legais
- Estruturação

Módulo VII- Acompanhamento e recuperação de crédito

- Sinais de alerta
- Recuperação para particulares
- Recuperação para empresas
- Procedimentos registos e formalização
- Os processos de contencioso

Módulo VIII – Sigilo Bancário

Módulo IX - Códigos de conduta e gestão de reclamações

Módulo X- Síntese, conclusões e debate