

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 ficarão 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:

Este curso é dirigido 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