



I CURSO DE PÓS-GRADUAÇÃO AVANÇADA EM **DIREITO BANCÁRIO**

21 OUTUBRO 2015 > 22 JUNHO 2016

QUARTAS-FEIRAS 18H30-21H30
FACULDADE DE DIREITO DA UNIVERSIDADE DE LISBOA

COORDENAÇÃO

PROFESSOR DOUTOR **ANTÓNIO MENEZES CORDEIRO**
PROFESSOR DOUTOR **JANUÁRIO DA COSTA GOMES**
DR. **MIGUEL BRITO BASTOS**
DR.ª **ANA ALVES LEAL**



O DIREITO BANCÁRIO tem sofrido numerosas alterações na última década. A crise financeira expôs diversos problemas de supervisão bancária, até então despercebidos, o que conduziu à aprovação de um vasto corpo legislativo e absorveu a atenção da comunidade jurídica ao longo dos últimos anos. Mais recentemente, assistiu-se, no plano europeu, à aprovação do pacote legislativo CRR/CRD IV e da nova Diretiva sobre Resolução Bancária, e, no plano interno, à reforma do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras, que operou profundas alterações em áreas nucleares do Direito Bancário.

Ultrapassado esse período de convulsão, impõe-se, por um lado, analisar os dados normativos mais recentes e fazer um balanço geral das alterações levadas a cabo na última década. Por outro lado, importa devolver o protagonismo ao estudo dos temas fundamentais de Direito Bancário (tanto de Direito da Supervisão Bancária, como de Direito Bancário material), que continuam a constituir o *core* da prática jurídica bancária.

Perante estes desafios, o Centro de Investigação de Direito Privado (CIDP) da Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa promoverá, no ano letivo 2015/2016, o **I CURSO DE PÓS-GRADUAÇÃO AVANÇADA EM DIREITO BANCÁRIO**. Marcado por uma vincada preocupação em corresponder às necessidades reais dos juristas que trabalham nesta área e apresentando um programa inovador, apostado em abordar os temas de vanguarda do Direito Bancário, o Curso dirige-se a advogados, juristas de instituições de crédito, sociedades financeiras e de autoridades de supervisão, magistrados e outros profissionais familiarizados com a prática bancária que pretendam atualizar ou aprofundar os seus conhecimentos.

Tendo a duração de um ano letivo (de outubro a junho), o Curso decorre em duas sessões semanais, às quartas-feiras, num total de 66 sessões, lecionadas pelo melhor corpo docente, composto por académicos, advogados e juristas do Banco de Portugal, todos de reconhecido mérito e experiência. É igualmente possível a frequência de módulos e sessões avulsas.

CURSO DE PÓS-GRADUAÇÃO AVANÇADA EM DIREITO BANCÁRIO

1 INTRODUÇÃO E SUPERVISÃO BANCÁRIA

2 SESSÕES

- 21 OUT** // PRINCÍPIOS GERAIS DE DIREITO BANCÁRIO
Professor Doutor António Menezes Cordeiro | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
// A SUPERVISÃO E A REGULAÇÃO PELO BANCO DE PORTUGAL: ORGANIZAÇÃO, FUNCIONAMENTO, COMPETÊNCIAS E SEUS LIMITES
Dr.ª Inês Palma Ramalho | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- 28 OUT** // SUPERVISÃO INTEGRADA OU SUPERVISÃO FRAGMENTADA? O MODELO *TWIN PEAKS*
Professor Doutor A. Barreto Menezes Cordeiro | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
// TENDÊNCIAS DA SUPERVISÃO BANCÁRIA NO PÓS-CRISE FINANCEIRA: A ADAPTAÇÃO A BASILEIA III E À CRD IV; PERSPETIVAS DE EVOLUÇÃO
Dr. Manuel Magalhães | Sérvulo & Associados

2 DIREITO BANCÁRIO INSTITUCIONAL

5 SESSÕES

- 4 NOV** // INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO E SOCIEDADES FINANCEIRAS: CONCEITO, TIPOLOGIA E PRINCÍPIO DA EXCLUSIVIDADE
Dr.ª Ana Alves Leal | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
// SUPERVISÃO EM BASE INDIVIDUAL E SUPERVISÃO EM BASE CONSOLIDADA: CRITÉRIOS E CONSEQUÊNCIAS DA CONSOLIDAÇÃO
Mestre Hugo Moredo Santos | Vieira de Almeida & Associados
- 11 NOV** // CONSTITUIÇÃO DE SUCURSAIS, LIBERDADE DE ESTABELECIMENTO E LIVRE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS
Mestre Bruno Ferreira | Garrigues & Associados
// CAPITAL REGULATÓRIO
Mestre Orlando Vogler Guiné | Vieira de Almeida & Associados
- 18 NOV** // O FUNDO DE GARANTIA DE DEPÓSITOS E O FUNDO DE RESOLUÇÃO
Mestre Luís Máximo dos Santos | Banco de Portugal, Presidente da Comissão Liquidatária do BPP e Presidente do Conselho de Administração do BES
// INTERVENÇÃO CORRETIVA, ADMINISTRAÇÃO PROVISÓRIA, RESOLUÇÃO E LIQUIDAÇÃO DE INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO
Professor Doutor João Calvão da Silva | Faculdade de Direito da Universidade de Coimbra
- 25 NOV** // O MECANISMO ÚNICO DE SUPERVISÃO EUROPEIA
Professor Francisco Mendes Correia | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
// A PREVENÇÃO DO BRANQUEAMENTO DE CAPITALIS
Dr. Miguel da Câmara Machado | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa, Banco de Portugal
- 2 DEZ** // A RESPONSABILIDADE CIVIL DO BANCO DE PORTUGAL PELO DEFICIENTE EXERCÍCIO DA SUPERVISÃO BANCÁRIA
Dr. Nuno Trigo dos Reis | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa



3

GOVERNO DAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO

3 SESSÕES

- 2 DEZ** // REQUISITOS DE IDONEIDADE DOS TITULARES DE ÓRGÃOS DAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO
Professor Doutor Pedro Maia | Faculdade de Direito da Universidade de Coimbra
- 9 DEZ** // DEVERES E RESPONSABILIDADE DOS TITULARES DOS ÓRGÃOS DAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO
Professor Doutor José Ferreira Gomes | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
// A REMUNERAÇÃO DOS TITULARES DOS ÓRGÃOS DAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO
Professor Doutor Diogo Costa Gonçalves | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- 16 DEZ** // PARTICIPAÇÕES QUALIFICADAS EM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO: AQUISIÇÃO E AFERIÇÃO DA ADEQUAÇÃO DOS TITULARES
Dr.ª Ana Rita Campos | Banco de Portugal
// GESTÃO DE RISCO, *COMPLIANCE* E AUDITORIA INTERNA NAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO
Mestre Diogo Pereira Duarte | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa

4

A RELAÇÃO BANCÁRIA E OS CONTRATOS BANCÁRIOS EM GERAL

4 SESSÕES

- 6 JAN** // A RELAÇÃO NEGOCIAL BANCÁRIA
Professor Doutor António Pedro A. Ferreira | Banco de Portugal, Universidade Autónoma de Lisboa
// DEVERES DE DEVERES DE INFORMAÇÃO E DE ACONSELHAMENTO DA INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO
Professor Doutor Manuel Carneiro da Frada | Faculdade de Direito da Universidade do Porto
- 13 JAN** // CLÁUSULAS CONTRATUAIS GERAIS, CELEBRAÇÃO DE CONTRATOS BANCÁRIOS À DISTÂNCIA E COMÉRCIO ELETRÓNICO
Professor Doutor António Pinto Monteiro | Faculdade de Direito da Universidade de Coimbra
// O SIGILO BANCÁRIO: FUNDAMENTO E LIMITES
Dr.ª Madalena Perestrelo de Oliveira | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- 20 JAN** // CÓDIGOS DE CONDUTA BANCÁRIA
Dr. Fernando Oliveira e Sá | Faculdade de Direito da Universidade Católica Portuguesa
- 22 JUN** // COMPOSIÇÃO ALTERNATIVA DE LITÍGIOS BANCÁRIOS
Professora Doutora Paula Costa e Silva | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa

I CURSO DE PÓS-GRADUAÇÃO AVANÇADA EM DIREITO BANCÁRIO

5 A CONTA, O SALDO E OS DEPÓSITOS BANCÁRIOS 3 SESSÕES

- 27 JAN** // O CONTRATO DE CONTA
Professor Doutor Januário da Costa Gomes | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // O DEPÓSITO ESCROW
Mestre João Tiago Morais Antunes | Faculdade de Direito da Universidade Católica Portuguesa / Serra Lopes, Cortes Martins & Associados
- 3 FEV** // DEPÓSITO BANCÁRIO, DEPÓSITOS ESTRUTURADOS E OS ICAE
Mestre Carlos Lacerda Barata | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // COMPENSAÇÃO BANCÁRIA
Mestre Francisco Barona | Faculdade de Direito da Universidade Católica Portuguesa / Serra Lopes, Cortes Martins & Associados
- 10 FEV** // CATIVAÇÃO DO SALDO, BLOQUEIO DA CONTA, ARRESTO E PENHORA DE Saldos BANCÁRIOS
Dr.ª Ana Alves Leal | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // CONTAS BANCÁRIAS EM CONTITULARIDADE; *CASH POOLING*
Professora Doutora Ana Perestrelo de Oliveira | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa

6 CONCESSÃO DE CRÉDITO I 4 SESSÕES

- 17 FEV** // CONTRATOS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO: O MÚTUO COMO PARADIGMA E A ABERTURA DE CRÉDITO
Dr. Miguel Brito Bastos | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // JUROS, COMISSÕES E REMUNERAÇÕES ATÍPICAS NOS CONTRATOS DE CONCESSÃO DE CRÉDITO
Dr. Miguel Brito Bastos | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- 24 FEV** // PROIBIÇÕES DE CONCESSÃO DE CRÉDITO: CRÉDITO A MEMBROS DOS ÓRGÃOS SOCIAIS, CRÉDITO A ENTIDADES SEDIADAS *OFFSHORE* E A PROIBIÇÃO DA CONCENTRAÇÃO DE GRANDES RISCOS
Dr.ª Elsa Ferreira | Coordenadora do Núcleo de Consultoria Jurídica do Banco de Portugal
- // RENEGOCIAÇÃO E MODIFICAÇÃO UNILATERAL DE CONTRATOS DE CRÉDITO; TRANSFERÊNCIA DO CRÉDITO
Dr.ª Ana Alves Leal | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- 2 MAR** // INSOLVÊNCIA, RESOLUÇÃO, EXIGIBILIDADE E REEMBOLSO ANTECIPADO NOS CONTRATOS DE CRÉDITO
Dr. Miguel Brito Bastos | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO COMO “CREDORES CONTROLADORES”?
Professora Doutora Ana Perestrelo de Oliveira | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- 9 MAR** // CONCESSÃO DE CRÉDITO E RESPONSABILIDADE CIVIL: RESPONSABILIDADE PELA RECUSA, PELO CORTE E PELA CONCESSÃO DE CRÉDITO
Professora Doutora Adelaide Menezes Leitão | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa



7 CONCESSÃO DE CRÉDITO II

7 SESSÕES

- 9 MAR** // SINDICATOS BANCÁRIOS E EMPRÉSTIMOS SINDICADOS
Professor Doutor Rui Pinto Duarte | Rui Pinto Duarte & Associados
- 16 MAR** // TITULARIZAÇÃO DE CRÉDITOS I
Dr. Pedro Cassiano Santos | Vieira de Almeida & Associados
// TITULARIZAÇÃO DE CRÉDITOS II
Professor Doutor André Figueiredo | Faculdade de Direito da Universidade Nova de Lisboa / PLMJ
- 30 MAR** // PROJECT FINANCE I
Professor Doutor Diogo Costa Gonçalves | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
// PROJECT FINANCE II
Mestre Luís Branco | Morais Leitão, Galvão Teles, Soares da Silva & Associados
- 6 ABR** // A CONCESSÃO DE CRÉDITO NO MERCADO INTERBANCÁRIO
Mestre Armindo Saraiva Matias | Faculdade de Direito da Universidade Autónoma de Lisboa
// A CONCESSÃO DE CRÉDITO PARA O SANEAMENTO DE EMPRESAS
Dr.ª Madalena Perestrelo de Oliveira | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- 13 ABR** // CRÉDITO AOS CONSUMIDORES E CRÉDITO À HABITAÇÃO
Professor Doutor Jorge Morais Carvalho | Faculdade de Direito da Universidade Nova de Lisboa
// DESCOBERTO EM CONTA, DESCONTO BANCÁRIO E ANTECIPAÇÃO BANCÁRIA
Mestre Paula Ponces Camanho | Faculdade de Direito da Universidade Católica do Porto / Morais Leitão, Galvão Teles, Soares da Silva & Associados
- 20 ABR** // LOCAÇÃO FINANCEIRA (LEASING)
Professor Doutor Fernando Gravato Morais | Escola de Direito da Universidade do Minho
// CESSÃO FINANCEIRA (FACTORING)
Professor Doutor Luís M. Pestana de Vasconcelos | Faculdade de Direito da Universidade do Porto
- 27 ABR** // ISLAMIC FINANCE
Dr. Abdool Vakil (Presidente da Direcção da Comunidade Islâmica de Lisboa) e
Dr. Imran Mhomed (Assessor do Governo do Kuwait e Universidade Nova de Lisboa)

8 GARANTIAS

4 SESSÕES

- 27 ABR** // AS GARANTIAS E A GESTÃO DO RISCO DE CRÉDITO
Dr.ª Maria do Carmo Ventura Calvão | Direcção de Contencioso Montepio
- 4 MAI** // SOBREGARANTIA E REFORÇOS DE GARANTIA
Mestre Joana Pereira Dias | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
// PENHOR BANCÁRIO, PENHOR DE CONTA BANCÁRIA E PENHOR FINANCEIRO
Mestre Hugo Ramos Alves | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
-

I CURSO DE PÓS-GRADUAÇÃO AVANÇADA EM DIREITO BANCÁRIO

-
- 11 MAI** // ALIENAÇÃO FIDUCIÁRIA EM GARANTIA
Mestre Catarina Monteiro Pires | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa / Morais Leitão, Galvão Teles, Soares da Silva & Associados
- // GARANTIAS AUTÓNOMAS
Professor Doutor Pedro Romano Martinez | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- 18 MAI** // MECANISMOS DE SEGURANÇA DO CRÉDITO: *NEGATIVE PLEDGE*, *CROSS DEFAULT* E *PARI PASSU*
Mestre Manuel Requicha Ferreira | Cuatrecasas, Gonçalves Pereira
- // CESSÃO DE CRÉDITOS EM GARANTIA
Professor Doutor Luís Menezes Leitão | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
-

9 MOEDA BANCÁRIA E SERVIÇOS DE PAGAMENTO

2 SESSÕES

- 25 MAI** // MOEDA BANCÁRIA, MOEDA ELETRÓNICA E MOEDA VIRTUAL: FACES DA MESMA MOEDA?
Professor Francisco Mendes Correia | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // O REGIME JURÍDICO DOS SERVIÇOS DE PAGAMENTO E DA MOEDA ELETRÓNICA E AS NOVIDADES DA DSP II
Professora Doutora Maria Raquel Guimarães | Faculdade de Direito da Universidade do Porto
- 1 JUN** // *HOME BANKING* E OPERAÇÕES NÃO AUTORIZADAS: A JURISPRUDÊNCIA PORTUGUESA
Professor Francisco Mendes Correia | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // AS OPERAÇÕES DE PAGAMENTO ATRAVÉS DE CARTÕES: A ESTRUTURA CONTRATUAL E A REVOLUÇÃO NAS COMISSÕES DE INTERCÂMBIO
Professor Francisco Mendes Correia | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
-

10 DERIVADOS E BANCA DE INVESTIMENTO

4 SESSÕES

- 8 JUN** // CONTRATOS DE DERIVADOS: CONCEITO, TIPOS, MERCADO E EXPANSÃO
Professor Doutor A. Barreto Menezes Cordeiro | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // CONTRATO DE SWAP: VALIDADE, DEVERES DE INFORMAÇÃO E ALTERAÇÃO DAS CIRCUNSTÂNCIAS
Professor Doutor Paulo Mota Pinto | Faculdade de Direito da Universidade de Coimbra
- 15 JUN** // CONTRATOS DE OPÇÃO E DE FUTUROS
Professor Doutor A. Barreto Menezes Cordeiro | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
- // REGULAÇÃO DOS CONTRATOS DERIVADOS
Dr. Pedro Cardigos | Cardigos & Associados
- 22 JUN** // CONTRATO DE CONSULTORIA PARA INVESTIMENTO
Dr. Alexandre Lucena e Vale | Direção Jurídica Banco BPI
- 20 JAN** // GESTÃO DE CARTEIRAS
Dr. Miguel Brito Bastos | Faculdade de Direito da Universidade de Lisboa
-

INFORMAÇÕES | INSCRIÇÕES

CONTACTOS

CENTRO DE INVESTIGAÇÃO DE DIREITO PRIVADO
CIDP.INSCRICOES@FD.UL.PT | T. 915 575 169 | WWW.CIDP.PT

PROPINAS

TAXA DE INSCRIÇÃO: 50€

PROPINAS: 2.200€

Pode optar pela prestação única ou em 4 prestações

MÓDULOS AVULSOS:

Módulo I (180€), Módulo II (405€), Módulo III (225€), Módulo IV (270€), Módulo V (270€), Módulo VI (315€), Módulo VII (405€), Módulo VIII (270€), Módulo IX (135€) e Módulo X (225€).

SESSÕES AVULSAS: 50€ cada, até ao limite dos lugares da respetiva sala de aula.

DESCONTOS

- **10%** para advogados, advogados estagiários e antigos alunos há menos de 2 anos da FDUL
- **10%** para os juristas de entidades associadas da Associação Portuguesa de Bancos
- **20%** para associados da Associação Nacional dos Jovens Advogados Portugueses (ANJAP)
- **50%** para estudantes finalistas da licenciatura e estudantes de mestrado da FDUL
- **35%** para alunos inscritos em mais do que um curso pós-graduado do CIDP.
- **35%** nas inscrições de alunos de um curso pós-graduado do CIDP em sessões avulsas de outros cursos pós-graduados do CIDP.

INFORMAÇÕES

OFERTAS: O CIDP oferece a todos os alunos inscritos nesta Pós-Graduação as seguintes obras:

1. Assinatura anual da Revista de Direito das Sociedades
2. António Menezes Cordeiro, Direito bancário, 6ª ed., 2016 (no prelo)

INSCRIÇÕES: Até 7 de Outubro de 2015 em: Formulário de Inscrição

DURAÇÃO E PERIODICIDADE: O Curso realiza-se de Outubro de 2015 a junho de 2016, tendo as sessões lugares às quartas-feiras, das 18.30 às 21.30

AVALIAÇÃO: Trabalho escrito a entregar até Setembro de 2016

A frequência do curso com avaliação confere Certificado de Pós-Graduação; a frequência do curso sem avaliação e a frequência avulsa de módulos ou conferências conferem certificados de frequência (para obtenção de certificados, exige-se presença em 3/4 das sessões).