

Inspeção Geral das Instituições Bancárias

Objetivos Gerais:

O Banco Central, no âmbito das suas competências, é responsável pela supervisão de natureza comportamental de diversas Instituições de natureza financeira ou associadas a pagamentos. Este programa tem como objetivos gerais apresentar e aprofundar o âmbito e fundamentos dos programas de inspeção /supervisão das Instituições Bancárias no domínio comportamental.

Objetivos Específicos:

No final do curso os formandos ficarão aptos a:

- Conhecer os fundamentos da supervisão comportamental;
- Conhecer os objetivos da supervisão comportamental;
- Conhecer o âmbito da supervisão comportamental;
- Conhecer as obrigações de reporte;
- Conhecer os desafios da supervisão comportamental.

Destinatários:

Este curso é dirigido a todos os profissionais que necessitem conhecer e aplicar conhecimentos relacionados com a temática da inspeção /supervisão das Instituições Bancárias.

Carga Horária: 30 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – A Importância da Regulação e da Supervisão no contexto Político, Social, Tecnológico e Económico atuais

- Regulação/Desregulação;
- Os Desafios da Desmaterialização e do Digital;
- Os Novos Canais de Distribuição/Negócio;
- As Políticas de Sustentabilidade e de Responsabilidade Social das Instituições.

Módulo II – Âmbito dos Programas de Supervisão Comportamental

- Crédito;
- Depósitos;
- Serviços;
- Preçário.

Módulo III – Direitos dos Consumidores e Bancarização

- Literacia Financeira e Bancarização;
- Necessidade de Articulação com as mais diversas Entidades;
- Deveres de Conduta;
- Deveres de Informação;
- Proteção de Dados;
- Serviços Mínimos Bancários;
- Gestão das Reclamações;
- Relatórios de Sustentabilidade/Responsabilidade Social das Instituições;
- A Questão dos Intermediários Financeiros.

Módulo IV – O Desafio do Digital

- Nos Pagamentos;
- Nos Processos.

Módulo V – Os Serviços de Inspeção