

Direito Bancário e Sociedades Comerciais

Objetivos Gerais:

Neste curso serão abordadas as temáticas associadas mais diretamente ao contexto do direito bancário, ramo específico do direito, bem como serão abordadas questões essenciais relacionadas com contratação e garantias com clientes, nomeadamente Sociedades Comerciais, com isto pretendendo-se dotar os participantes do conhecimento fundamentais nestas matérias.

Objetivos Específicos:

No final desta ação os formandos estarão habilitados a:

- Conhecer o essencial do direito bancário;
- Saber da sua aplicabilidade em matérias específicas;
- Conhecer regras contratuais gerais na relação com clientes;
- Conhecer as tipologias e força das garantias associadas aos contratos;
- Conhecer as boas práticas de gestão na matéria versada.

Destinatários:

Dada a abrangência da matéria este curso será útil a profissionais bancários com responsabilidades nas áreas comerciais, de assessoria jurídica, de compliance e de auditoria.

Carga Horária: 24 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – O direito no contexto bancário

- Direito e direito bancário: definições, obrigações, aplicação;
- Práticas bancárias versus direito bancário;
- O papel da assessoria jurídica em contexto bancário.

Módulo II – Matéria específica no âmbito do direito e práticas bancárias

- A questão do sigilo bancário;
- A questão do compliance;
- Gestão de reclamações;

- Gestão do incumprimento;
- Gestão da informação: preçário;
- Processos disciplinares;
- A “nova” questão da proteção de dados pessoais.

Módulo III – Relação com clientes. A questão contratual

- A importância da standardização;
- A importância do processo de abertura de conta;
- Grandes tipologias de contratos: Particulares e Sociedades.

Módulo IV – A questão das garantias na relação com clientes

- Crédito com garantia, crédito sem garantia;
- Tipologias de garantias;
- A força das garantias em caso de incumprimento;
- Processos de recuperação de crédito.

Módulo V – Conclusões, encerramento e debate