

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.

Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

Carga Horária

30 Horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

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

Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.