



FACULDADE DE DIREITO  
Universidade de Lisboa

## Ficha de unidade curricular

Curso de Mestrado em Direito e Prática Jurídica

Unidade curricular

Direito Bancário II

Docente responsável e respetiva carga letiva na unidade curricular (preencher o nome completo)

Francisco Lourenço Fonseca Mendes Correia – 2 horas por semana

Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes)

O curso de Direito Bancário II visa dotar os alunos de conhecimentos consolidados em matéria de Direito Bancário, aproveitando os conhecimentos básicos adquiridos nas cadeiras da licenciatura (em especial, em Direito Comercial), para aprofundar algumas matérias. Partindo de uma descrição dos protagonistas, estrutura e funcionamento do sistema financeiro, em geral, e do sistema bancário, em particular, pretende-se fornecer aos alunos conhecimentos aprofundados em matérias essenciais de Direito Bancário institucional/regulatório, bem como de Direito Bancário material. Quanto ao Direito Bancário institucional, será dada especial relevância à União Bancária Europeia e aos mecanismos únicos de resolução e supervisão. No que se refere ao Direito Bancário material, será privilegiada uma exposição e problematização em profundidade, isolando-se alguns contratos essenciais da prática bancária, para fornecer aos alunos conhecimentos detalhados, com especial incidência prática.

Conteúdos programáticos

### Introdução

1. O Sistema financeiro e o sistema bancário

### Direito Bancário Institucional

2. A União Bancária Europeia e os principais elementos do *Single European Rulebook*
3. O Mecanismo Único de Supervisão
4. O Mecanismo Único de Resolução

### Direito Bancário Material

5. A Relação Bancária Geral
  - a. Contrato *versus* relação de confiança: dados essenciais e estado atual da discussão
  - b. Segredo bancário, informação bancária e responsabilidade bancária
6. A compensação bancária
7. Serviços de Pagamento
  - a. Estrutura contratual
    - i. Em especial: pagamentos com cartões
  - b. Operações não autorizadas e outras perturbações
8. Contratos especiais de crédito
  - a. A abertura de crédito
  - b. O crédito ao consumo
9. Garantias no Direito Bancário
  - a. A garantia bancária autónoma
  - b. As garantias financeiras
10. Os Instrumentos financeiros derivados
  - a. Noções básicas e estrutura contratual típica
  - b. A jurisprudência recente sobre derivados



FACULDADE DE DIREITO  
Universidade de Lisboa

#### Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos da unidade curricular

O programa estabelecido privilegia a análise de problemas determinados em matéria de Direito Bancário institucional e material, em detrimento de uma análise em extensão, mas menos aprofundada, da generalidade dos aspectos de Direito Bancário institucional e de um tratamento exaustivo de todos os principais contratos de concessão de crédito e garantias bancárias. Espera-se através desta abordagem fornecer aos alunos um conhecimento aprofundado de alguns dos principais aspectos do moderno Direito Bancário, que possam aplicar de imediato na prática jurídica.

#### Metodologias de ensino (avaliação incluída)

Será adoptada uma metodologia teórico-prática ao longo do curso. Em cada aula, além do método expositivo clássico, os alunos serão convidados a participar através da apresentação de jurisprudência ou de debate doutrinal relevante em relação aos temas em análise. Os alunos serão também convidados a aprofundar o tema apresentado nas aulas, ou outro selecionado em articulação com o docente, através da entrega de um trabalho escrito com dimensão não superior a 15 páginas.

A avaliação do curso de Direito Bancário II resulta assim da ponderação das seguintes componentes:

1. Avaliação contínua e trabalho escrito: 50%
2. Exame escrito final: 50%

#### Demonstração da coerência das metodologias de ensino com os objetivos de aprendizagem da unidade curricular

A metodologia teórico-prática visa permitir aos alunos a aquisição de conhecimentos assentes em bases teóricas sólidas e que possam ser aplicados nas respetivas atividades profissionais. Revestindo o Direito Bancário moderno uma especial complexidade, pretende-se envolver os alunos – através da participação nas aulas e na elaboração do trabalho escrito – na análise e tratamento de temas determinados, onde podem realizar uma análise em profundidade, em detrimento de uma análise meramente superficial.

#### Bibliografia principal

António Menezes Cordeiro, *Direito Bancário*, 2014, 5.<sup>a</sup> ed., Almedina Coimbra  
Januário Costa Gomes, *Contratos Comerciais*, 2013, Almedina, Coimbra  
João Calvão da Silva, *Banca, Bolsa e Seguros*, 2013, 4.<sup>a</sup> ed., Almedina, Coimbra  
Matthias Haentjens/Pierre de Gioia-Carabellese, *European Banking and Financial Law*, 2015, Routledge  
Danny Busch/Guido Ferrarini (eds), *European Banking Union*, 2015, OUP  
Jens-Hinrich Binder/Dalvinder Singh (eds), *Bank Resolution: the European Regime*, 2016, OUP

## Curricular unit sheet

### Career-Focused Master's Programme

#### Curricular unit

Banking Law II

#### Responsible Academic staff and respective workload in the curricular unit (enter full name)

Francisco Lourenço Fonseca Mendes Correia – 2 hours/week

#### Learning outcomes of the curricular unit

The main purpose of this curricular unit is to provide students with consolidated knowledge in Banking Law, building upon basic knowledge that has been obtained in undergraduate courses (especially in Commercial Law courses). As an introduction, an analysis will be made of the main actors, structure and mechanisms underlying the financial system as a whole and the banking system in particular. After that, the analysis will shift to selected issues in institutional and contractual banking law. In what concerns institutional banking law, special attention will be granted to the European Banking Union and to the single mechanisms (resolution and supervision). Regarding contractual banking law, special



FACULDADE DE DIREITO  
Universidade de Lisboa

attention will be given to some of the most important credit and guarantee arrangements in banking practice.

## Syllabus

### Introduction

1. Financial system and banking system

### Institutional Banking Law

2. The European Banking Union
3. The Single Supervision Mechanism
4. The Single Resolution Mechanism

### Contractual Banking Law

5. The general banking relation
6. The banking mechanisms based on off-set
7. Payment services
8. Financing agreements
9. Bank guarantees
10. Derivatives

Demonstration of the syllabus coherence with the curricular unit's objectives.

A practical and in-depth analysis will be used to provide students with detailed knowledge of selected issues in Banking law that can be immediately used in their professional activities.

### Teaching methodologies (including evaluation)

1. Participation during classes and interim paper: 50%
2. Final exam: 50%

Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes

Student engagement in classes and in the analysis of complex issues will be privileged in order to allow the acquisition of in-depth knowledge regarding selected issues in institutional and banking law.

### Main Bibliography

António Menezes Cordeiro, *Direito Bancário*, 2014, 5.<sup>a</sup> ed., Almedina Coimbra  
Januário Costa Gomes, *Contratos Comerciais*, 2013, Almedina, Coimbra  
João Calvão da Silva, *Banca, Bolsa e Seguros*, 2013, 4.<sup>a</sup> ed., Almedina, Coimbra  
Matthias Haentjens/Pierre de Gioia-Carabellese, *European Banking and Financial Law*, 2015, Routledge  
Danny Busch/Guido Ferrarini (eds), *European Banking Union*, 2015, OUP  
Jens-Hinrich Binder/Dalvinder Singh (eds), *Bank Resolution: the European Regime*, 2016, OUP