

**FACULDADE DE DIREITO DA UNIVERSIDADE DE LISBOA**

**DIREITO DOS MERCADOS FINANCEIROS**

Exame Escrito

8 de Junho de 2018 – 3.º ano Dia – Turma A – 90 min.

**GRUPO I – 10 VALORES (5x2)**

**Responda a apenas DUAS das seguintes questões**

- 1 – Qual a finalidade do regime de avaliação da idoneidade dos detentores, ou possíveis detentores, de participações qualificadas em instituições de crédito?
- 2 – Caracterize brevemente o Mecanismo Único de Supervisão, assinalando as suas principais implicações ao nível nacional.
- 3 – Em que se traduz o princípio orientador da aplicação de medidas de resolução habitualmente designado por “*no creditor worse off*”?

**GRUPO II – 10 VALORES**

**Atente no seguinte caso prático:**

O Banco ABC, S.A. (“Banco ABC”), com sede em Portugal, pretende iniciar atividade bancária no estrangeiro, para o que se decide pela abertura de uma sucursal nos Estados Unidos da América. Tendo apresentado um pedido nesse sentido à autoridade de supervisão competente, esta recusa o pedido com fundamento em que, do ponto de vista estratégico, tal opção não parece ser a mais indicada para o Banco ABC.

Perante a referida recusa, o Banco ABC opta pela abertura de uma sucursal em França.

O conselho de administração do Banco ABC tem atualmente três membros, um dos quais irá reformar-se brevemente. Atendendo a que os administradores que se mantêm em funções têm já bastante experiência e têm feito um bom trabalho, consideram não ser necessário proceder à substituição do membro que cessará funções, ficando os dois administradores a gerir a instituição de crédito.

De facto, e como evidência de que tem “olho para o negócio”, um dos administradores do Banco ABC descobriu recentemente um terreno que parece ser uma ótima oportunidade de investimento imobiliário. Para o adquirir, o conselho de administração do banco aprova a concessão de crédito ao administrador em condições bastante favoráveis.

Na mesma semana, o Banco ABC foi contactado pelo Ministério Público, que pretende obter informações acerca dos movimentos realizados na conta bancária de um cliente desta instituição que, eventualmente, poderá vir a ser envolvido num processo criminal.

O Banco ABC faculta prontamente ao Ministério Público as informações solicitadas.

*Quid iuris?*

### **Tópicos de correção**

#### **GRUPO I**

1 – Justificação do regime com a necessidade de verificar o preenchimento, por parte do possível detentor de participação qualificada, de condições que garantam uma gestão sã e prudente da instituição de crédito.

2 – Mecanismo Único de Supervisão enquanto pilar da União Bancária; sistema de supervisão bancária que integra o Banco Central Europeu e as autoridades de supervisão nacionais dos países participantes, entre as quais o Banco de Portugal.

As instituições de crédito consideradas significativas encontram-se sob a supervisão direta do Banco Central Europeu, nos termos do Regulamento (UE) n.º 1024/2013 do Conselho.

3 – No âmbito da resolução nenhum credor ou acionista da instituição de crédito pode suportar um prejuízo superior ao que suportaria se a mesma instituição tivesse, em alternativa à resolução, sido sujeita a liquidação (Art. 145.º-D, n.º 1, c), RGICSF).

#### **GRUPO II**

§ Instituição de crédito com sede em Portugal pretende estabelecer sucursal em país terceiro. Comunicação ao Banco de Portugal e fundamentos de recusa (Art. 42.º RGICSF);

Instituição de crédito com sede em Portugal pretende estabelecer sucursal em Estado-Membro da União Europeia. Notificação ao Banco de Portugal e âmbito da atividade (Art. 36.º e segs. RGICSF).

§ O conselho de administração da instituição de crédito deve ser constituído por um mínimo de três membros (Art. 30.º RGICSF).

§ Restrições à concessão de crédito, por parte de instituições de crédito, aos membros do seu órgão de administração. Contextualização da regra no âmbito de conflito de interesses (Art. 85.º RGICSF).

§ Dever de segredo e respetivo regime, impossibilitando a transmissão das informações em causa (Art. 78.º RGICSF). Exceções e consequências do incumprimento do dever de segredo.