

## **GRELHA DE CORRECÇÃO**

### **Grupo I**

Comente o regime de supervisão financeira nacional e as suas diferenças face ao regime de supervisão financeira europeu.

- Caracterizar o regime de supervisão financeira nacional
- Caracterizar o regime de supervisão financeira europeu
- Estabelecer diferenças entre o regime de supervisão financeira nacional e europeu

A independência obsta à idoneidade para o exercício de funções de administração?

- Definir idoneidade e respectivos requisitos (artigo 30.º do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras)
- Definir independência e explicar por que motivo a independência não obsta à idoneidade

Comente a relevância do sigilo bancário em sede de supervisão comportamental.

- Definir conceito de supervisão comportamental em sede do subsector bancário dos mercados financeiros;
- Definir sigilo bancário;
- Referir as exceções ao sigilo bancário e quando pode ocorrer o seu levantamento.

### **Grupo II**

Atente no seguinte caso prático:

O Banco Jolie com sede em Paris decidiu começar a prestar serviços bancários em Portugal. Como a operação correu muito bem, o Banco Jolie abriu uma sucursal em Portugal.

O Sr. Martin foi condenado por fraude fiscal qualificada em França, bem como por ofensas à integridade física, tendo sido nomeado para exercer funções de gerência na sucursal.

O outro gerente que foi nomeado foi o filho do Sr. Martin que terminou a faculdade de economia com excelentes notas, mas não tem qualquer experiência profissional.

Por sua vez, o Banco XPTO, com sede na Nicarágua, atento ao sucesso da sucursal do Banco Jolie em Lisboa, decidiu abrir uma filial em Lisboa.

O processo de abertura da filial do Banco XPTO em Portugal foi muito célere, tendo sido autorizado de imediato pelo Ministro das Finanças Portugueses.

- Referir requisitos necessários para a prestação de serviços bancários em outro Estado-Membro da União Europeia que não o Estado-Membro de origem

- Descrever processo de registo de sucursal em Portugal
- Referir jurisprudência respeitante a crimes cometidos no estrangeiro e respectivo impacto para avaliação da idoneidade no sector bancário
- Analisar a idoneidade (falta da mesma) do filho do Sr. Martin para o exercício de funções no sector bancário como gerente
- Descrever o processo de constituição de uma filial em Portugal de uma entidade com sede num país terceiro
- Processo de autorização é da responsabilidade do Banco de Portugal e não do Ministro das Finanças que tem apenas um poder de superintendência