



FACULDADE DE DIREITO
Universidade de Lisboa

Ficha de Unidade Curricular

Curso de Mestrado em Direito e Prática Jurídica

1. Nome da Unidade curricular:

Direito Bancário II

2. Informação Complementar:

Duração: Semestral Anual
Horas de Trabalho: 196
Créditos ECTS: 7

3. Docente responsável e respetiva carga letiva na unidade curricular:

Francisco Mendes Correia – 2 horas por semana

4. Outros docentes e respetivas cargas letivas na unidade curricular:

-

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

O curso de Direito Bancário II visa dotar os alunos de conhecimentos aprofundados em matéria de Direito Bancário, aproveitando a base já adquirida nas cadeiras da licenciatura (em especial, em Direito das Obrigações e 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.

6. Conteúdos programáticos:

I - Introdução

1. O Sistema financeiro e o sistema bancário

II - A arquitetura da supervisão bancária

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

III - Intervenção corretiva, administração provisória e resolução

5. A necessidade de soluções especiais para a insolvência de instituições de crédito
6. Intervenção corretiva
7. Administração provisória
8. Resolução bancária

IV - A Relação jurídica entre bancos e clientes

9. A Relação Bancária Geral



FACULDADE DE DIREITO
Universidade de Lisboa

- a. Contrato *versus* relação de confiança: dados essenciais e estado atual da discussão
 - b. Segredo bancário
 - c. Responsabilidade bancária
10. Abertura de conta e depósito bancário: a luta pelo centro
11. A compensação bancária
12. Cláusulas contratuais gerais bancárias
13. Serviços de Pagamento
- a. Introdução ao RJSPME
 - b. Operações não autorizadas

V – Contratos de Crédito

7. 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 aspetos 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 aspetos do moderno Direito Bancário, que possam aplicar de imediato na prática jurídica.

8. Metodologias de ensino:

Será adotada 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.

9. Avaliação:

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%

10. 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.

11. Bibliografia principal:

Obras de referência nacionais

António Menezes Cordeiro, Direito Bancário, 2016, 6.^a ed., Almedina Coimbra
Januário Costa Gomes, Contratos Comerciais, 2013, Almedina, Coimbra
João Calvão da Silva, Banca, Bolsa e Seguros, 2013, 4.^a ed., Almedina, Coimbra
L. Miguel Pestana de Vasconcelos, 2023, 4.^a ed., Almedina, Coimbra

Obras de referência estrangeiras

Matthias Haentjens/Pierre de Gioia-Carabellese, European Banking and Financial Law, 2015, Routledge
Danny Busch/Guido Ferrarini (eds), European Banking Union, 2.^a ed., 2020, OUP
Jens-Hinrich Binder/Dalvinder Singh (eds), Bank Resolution: the European Regime, 2016, OUP
Mario P. Chiti/Vittorio Santoro (eds.), The Palgrave Handbook of European Banking Union Law, 2019, Palgrave
Michael Shillig, Resolution and Insolvency of Banks and Financial Institutions, 2016, OUP
Jens-Hinrich Binder/Dalvinder Singh, Bank resolution: The European regime, 2016, OUP



FACULDADE DE DIREITO
Universidade de Lisboa

Iris Chiu/Joanna Wilson, Banking law and regulation, 2019, OUP
Ross Cranston (ed.), Principles of banking law, 2017, 3.^a ed., OUP

12. Observações:

-



FACULDADE DE DIREITO
Universidade de Lisboa

Curricular Unit Sheet

Course: Career-Focused Master's Programme

1. Curricular Unit Name:

Banking Law II

2. Complementary Information:

Duration: Semester Annual
Work hours: 196
Credits ECTS: 7

3. Responsible Academic staff and respective workload in the curricular unit:

Francisco Mendes Correia – 2 hours per week

4. Other academic staff and respective workloads in the curricular unit:

-

5. 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 Law of Obligations and 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. 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).

6. Syllabus:

I - Introduction

1. Financial system and banking system

II - The architecture of banking supervision

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

III - Early intervention, provisional administration and resolution

5. The need for special solutions to bank insolvency
6. Early intervention
7. Provisional administration
8. Bank resolution

IV - Contractual Banking Law

9. The general banking relation



FACULDADE DE DIREITO
Universidade de Lisboa

10. Bank accounts and deposits
11. Pre-formulated clauses
12. The banking mechanisms based on off-set
13. Payment services

V – Credit Agreements

7. 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.

8. Teaching methodologies (including evaluation):

9. 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.

10: Evaluation:

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

11: Main Bibliography:

Main references (national)

António Menezes Cordeiro, *Direito Bancário*, 2016, 6.^a ed., Almedina Coimbra
Januário Costa Gomes, *Contratos Comerciais*, 2013, Almedina, Coimbra
João Calvão da Silva, *Banca, Bolsa e Seguros*, 2013, 4.^a ed., Almedina, Coimbra
L. Miguel Pestana de Vasconcelos, 2023, 4.^a ed., Almedina, Coimbra

Main references (international)

Matthias Haentjens/Pierre de Gioia-Carabellese, *European Banking and Financial Law*, 2015, Routledge
Danny Busch/Guido Ferrarini (eds), *European Banking Union*, 2.^a ed., 2020, OUP
Jens-Hinrich Binder/Dalvinder Singh (eds), *Bank Resolution: the European Regime*, 2016, OUP
Mario P. Chiti/Vittorio Santoro (eds.), *The Palgrave Handbook of European Banking Union Law*, 2019, Palgrave
Michael Shillig, *Resolution and Insolvency of Banks and Financial Institutions*, 2016, OUP
Jens-Hinrich Binder/Dalvinder Singh, *Bank resolution: The European regime*, 2016, OUP
Iris Chiu/Joanna Wilson, *Banking law and regulation*, 2019, OUP
Ross Cranston (ed.), *Principles of banking law*, 2017, 3.^a ed., OUP

12: Remarks:

-