

1. Caracterização da Unidade Curricular

1.1. Designação da Unidade Curricular

1.1.1. Designação

Regulação, Supervisão e Compliance das Instituições Financeiras

Curso(s):

Mestrado em Gestão das Instituições Financeiras

1.1.2. Designation

Regulation, Supervision and Compliance for Financial Institutions

Course(s):

Master Degree in Financial Institutions Management

1.2. Sigla da área científica em que se insere

1.2.1. Sigla da área científica

G

1.2.2. Scientific area's acronym

G

1.3. Duração da Unidade Curricular

1.3.1. Duração

Semestral

1.3.2. Duration

Semestral

1.4. Total de horas de trabalho

1.4.1. Horas de trabalho

Horas de Trabalho: 0108:00

1.4.2. Working hours

Working hours: 0108:00

1.5. Total de horas de contacto

1.5.1. Horas de contacto

(T) Teóricas:	0000:00	(TC) Trabalho de Campo:	0000:00
(TP) Teórico-Práticas:	0022:30	(OT) Orientação Tutorial:	0000:00
(P) Práticas:	0000:00	(E) Estágio:	0000:00
(PL) Práticas Laboratoriais:	0000:00	(O) Outras:	0000:00
(S) Seminário:	0000:00		
Horas Contacto:	0022:30		

1.5.2. Contact hours

(T) Theoretical:	0000:00	(TC) Field Work:	0000:00
(TP) Theoretical-practical:	0022:30	(OT) Tutorial Guidance:	0000:00
(P) Practical:	0000:00	(E) Internship:	0000:00
(PL) Laboratory practices:	0000:00	(O) Other:	0000:00
(S) Seminar:	0000:00		
Contact Hours:	0022:30		

1.5.3. % Horas de contacto à distância

Sem horas de contacto à distância

1.5.4. % Remote contact hours

No remote hours

1.6. ECTS

4

2. Docente responsável e respetiva carga letiva na Unidade Curricular

2.1. Docente responsável e carga letiva (preencher o nome completo)

JOÃO RUI RIBEIRO PAULO SALVADO QUERIDO

TPMGIF21 (1.5 horas semanais; 22.5 horas semestrais)

2.2. Responsible academic staff member and lecturing load (fill in the full name)

JOÃO RUI RIBEIRO PAULO SALVADO QUERIDO

TPMGIF21 (1.5 week hours; 22.5 semester hours)

3. Outros docentes e respetivas cargas letivas na Unidade Curricular

3.1. Outros docentes e respetivas carga letivas

3.2. Other academic staff and lecturing load

4. Objetivos de aprendizagem

4.1. Objetivos de aprendizagem e a sua compatibilidade com o método de ensino (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes)

Compreender a importância do sistema financeiro e da respetiva regulação;
Conhecer as diversas autoridades de supervisão (missão, objetivos, estruturas), quer nacionais, quer supranacionais;
Identificar as áreas de risco mais relevantes, na perspetiva da supervisão e compliance ;
Saber identificar e analisar, com fundamento, as oportunidades de melhoria nas diversas linhas de defesa do sistema financeiro.

4.2. *Learning objectives and their compatibility with the teaching method (knowledge, skills and competencies to be developed by students)*

Recognise the importance of the financial system and its regulation;
Understand the manifold supervisory authorities (mission, objectives, structure) at national and supranational level;
Identify main risk areas, both under supervisory and compliance perspectives;
Know how to identify and analyse, with solid grounds, the opportunities for improvement to different lines of defence.

5. Conteúdos programáticos

5.1. Conteúdos

Mercados e Instituições Financeiras: enquadramento e utilidade económica.
Conceito, objetivos e particularidades da regulação e supervisão das Instituições Financeiras.
Os diversos reguladores, nacionais e supranacionais, das Instituições Financeiras. As distintas estruturas de supervisão financeira. Evolução e tendências.
Autorregulação ou hiper-regulação das instituições financeiras.
Supervisão microprudencial, macroprudencial e comportamental. Linhas de defesa da estabilidade financeira.
Branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo. Função compliance e sistemas de controlo interno.
Questões de Corporate Governance, ética e risco.

5.2. *Syllabus*

Financial markets and institutions: framework and economic utility.
Notion, objectives and peculiarities of regulation and supervision of Financial Institutions.
Manifold national and supranational regulators of Financial Institutions.
Diverse structures of financial supervision. Development and tendencies.
Self-regulation or hyper-regulation.
Microprudential, macroprudential and market conduct supervision.
Financial stability lines of defence.
Money laundering and terrorist financing.
Compliance function and internal controls systems.
Corporate governance, ethics and risk.

6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos

6.1. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos de aprendizagem da unidade curricular

Os conteúdos programáticos abarcam a generalidade das áreas de conhecimento que se espera serem obtidos pelos alunos.

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

Syllabus embrace overall knowledge areas that students are expected to learn.

7. Metodologias de ensino

7.1. Metodologias de ensino e de aprendizagem específicas da unidade curricular articuladas com o modelo pedagógico

Aulas teórico-práticas.
Partilha dos materiais de suporte às aulas através do Moodle.

7.2. *Teaching and learning methodologies specific to the curricular unit articulated with the pedagogical model*

Theoretical-practical classes.
Learning materials shared with students in Moodle.

8. Avaliação

8.1 Avaliação

Avaliação Contínua:

Trabalho individual ou de grupo (máximo de 2 alunos) com apresentação em aula, com ponderação de 40% na nota final, e

Teste escrito, presencial, com ponderação de 60% na nota final.

Uma avaliação inferior a 7 valores em qualquer dos momentos de avaliação implica a reprovação em avaliação contínua.

ou

Exame Final (ponderação de 100%)

Não existe exame parcial nesta UC.

8.2 Evaluation

Ongoing evaluation

Individual or group work (maximum 2 students) with classroom presentation (40% final grade), and 1 written test, in class (60% final grade)

Any student with an evaluation under 7 points (out of 20) in the test/work fails ongoing evaluation and has to be evaluated in exam

or

Final exam (100% final grade)

Unit without partial exam.

9. Demonstração da coerência das metodologias

9.1. Demonstração da coerência das metodologias de ensino com os objetivos de aprendizagem da Unidade Curricular

A generalidade das matérias inicia-se com a explicação dos principais conceitos teóricos, sendo seguidas de exercícios práticos.

9.2. *Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes*

Main topics are explained following a theoretical approach and explanation of the main concepts, followed by practical exercises.

10. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

ADMATI, Anat; HELLWIG, Martin, The bankers's new clothes: what's wrong with banking and what to do about it, Princeton: Princeton University Press, 2013

ARAGON, George A., Financial Ethics: a positivist analysis, Oxford: Oxford University Press, 2010

GOUGH, Leo, The con men: a history of financial fraud and the lessons you can learn , Harlow: Pearson Education, 2013

SHILLER, Robert J., A ética das finanças , Lisboa: Bertrand Editora, 2015

ACHARYA, Viral V.; COOLEY, Thomas F., Regulating Wall Street: the Dodd-Frank Act and the new architecture of global finance, Hoboken: John Wiley & Sons, 2010

ALEXANDER, Kern., Principles of banking regulation, Cambridge University Press, 2019

BATTILOSSI, Stefano, ed.lit.; REIS, Jaime, ed.lit., State and financial systems in Europe and the USA: historical perspectives on regulation and supervision in the nineteenth and twentieth centuries , Farnham: Ashgate, 2010

BECK, Thorsten, Ed. Lit, Banking Union for Europe: Risks and challenges , London: Centre for Economic Policy Research, 2012

DANIELSSON, Jon, ed. lit., Post-Crisis Banking Regulation: Evolution of economic thinking as it happened on Vox, London: CEPR-Centre for Economic Policy Research, SRC-Systemic Risk Centre, 2015

FRIEDMAN, Jeffrey; KRAUS, Wladimir, Engineering the financial crisis: systemic risk and the failure of regulation, Philadelphia: University of Pennsylvania Press, 2011

GOODHART, Charles Albert Eric, The regulatory response to the financial crisis , CHELTENHAM: Edward Elgar, 2010

GORTSOS, Christos V., European central banking law: the role of the European Central Bank and national central banks under European law IN: Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions; Cham: Palgrave Macmillan. 2020

HORÁKOVÁ, Martina, ed.lit.; JORDAN, Amy, ed.lit., How countries supervise their banks, insurers and securities markets , (anual), London: Central Banking Publications

KIRK, Jonathan; ROSS, James, Modern financial regulation , Bristol: Jordans, 2013

OCDE, Bank competition and financial stability , Paris: OCDE, 2011

SINGH, Dalvinder, European cross-border banking and banking supervision, Oxford University Press. 2020

TSOMOCOS, Dimitrios P.; GOODHART, Charles., Financial regulation and stability: lessons from the Global Financial Crisis, Cheltenham: Edward Elgar Publishing, 2019

BEEKARRY, Navin, Combating money laundering and terrorism finance: past and current challenges, Cheltenham: Edward Elgar, 2013

CHAMBERS-JONES, Clare, Virtual economies and financial crime: money laundering in cyberspace , Cheltenham: Edward Elgar, 2012

UNGER, Brigitte; FERWERDA, Joras, The economic and legal effectiveness of the European Union's anti-money laundering policy , Cheltenham: Edward Elgar, 2014

YOUNG, Mary Alice, Banking secrecy and off-shore financial centers: money laundering and off-shore banking , London: Routledge, 2012

11. Observações

11.1. Observações

11.2. Observations
