

**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):

**1.2. Sigla da área científica em que se insere**

**1.2.1. Sigla da área científica**

---

CA

**1.2.2. Scientific area's acronym**

---

CA

**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:	0010:00
(P) Práticas:	0000:00	(E) Estágio:	0000:00
(PL) Práticas Laboratoriais:	0000:00	(O) Outras:	0005:00
(S) Seminário:	0000:00		
Horas Contacto:	0037:30		

**1.5.2. Contact hours**

---

(T) Theoretical:	0000:00	(TC) Field Work:	0000:00
(TP) Theoretical-practical:	0022:30	(OT) Tutorial Guidance:	0010:00
(P) Practical:	0000:00	(E) Internship:	0000:00
(PL) Laboratory practices:	0000:00	(O) Other:	0005:00
(S) Seminar:	0000:00		
Contact Hours:	0037:30		

**1.6. ECTS**

4

**1.7. Observações**

**1.7.1. Observações**

UC obrigatória

**1.7.2. Comments**

Mandatory Unit.

**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**

TPMGIFN21 (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**

TPMGIFN21 (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 (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes)

#### 4.1. Objetivos de aprendizagem

---

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 outcomes of the curricular unit*

---

Students should:

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

## 6.2. *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 (avaliação incluída)

### 7.1. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

---

Aulas teórico-práticas

Partilha dos materiais de suporte às aulas através do Moodle

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, 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

### 7.2. *Teaching methodologies (including evaluation)*

---

Theoretical-practical classes

Learning materials shared with students in Moodle.

· Ongoing evaluation

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

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

### 8.1. Demonstração da coerência das metodologias

---

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

### 8.2. *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.

## 9. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

---

- ADMATI, Anat; HELLWIG, Martin, *The bankers; 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