

Pós-Graduação a distância

Direito Bancário e do Mercado Financeiro

Disciplinas:

- 1) Banco Central e regulação do mercado bancário – Vincenzo Demetrio Florenzano
 - 2) Tecnologia e mercado bancário: Fintechs - Eduardo Goulart Pimenta
 - 3) Operações interbancárias – Prof. Dr. Cláudio Gonçalves Marques
 - 4) Formas alternativas de captação de recursos: crowdfunding – ICO e outros – Franco Maziero
 - 5) Operações bancárias e direito do consumidor - Prof. Dr. Bruno de Almeida Lewer Amorim
 - 6) Ilícitos penais no mercado financeiro – Prof. Dr. Marcelo de Oliveira Milagres
 - 7) Contratos bancários e outros agentes fornecedores de crédito: Factoring, cooperativas de crédito e microcrédito – Prof. Dr. Henrique Avelino Rodrigues de Paula Lana
 - 8) Regulação e concorrência no setor bancário e financeiro – Prof. Dr. Raphael Boechat.
 - 9) Proteção de dados no sistema bancário – Daniel Evangelista
 - 10) Bancos e mercado de capitais - Eduardo Goulart Pimenta
 - 11) Atividade bancária e direito do trabalho – Raquel Betty de Castro Pimenta
 - 12) Títulos bancários - Luciana de Castro Bastos
 - 13) Aspectos processuais do Direito Bancário: ação judicial ou negociação extrajudicial de débitos bancários. – Élio Vasconcelos Vieira
 - 14) Governança corporativa e Compliance – Rodrigo de Almeida Magalhães
 - 15) Financiamento de Projetos de Pesquisa, Desenvolvimento e Inovação (P,D & I) - Rafael Nascimento
- TCC – Luciana de Castro Bastos

Ementas:

Disciplina 1 - Banco Central e regulação do mercado bancário - Vincenzo Demetrio Florenzano

Sistema Financeiro Nacional. Regulação e concorrência. BACEN e CADE. Instituições Financeiras. Instituições de Pagamentos. Regime jurídico. Moeda e crédito. Operações bancárias ativas e passivas. Risco sistêmico. Quebras bancárias. Fundo Garantidor de Crédito. Economia comportamental. Mercado das inovações. Fintechs de crédito. “Open Banking”. “Tokenização” de ativos. “Embedded Banking”. Sistema de Pagamentos Instantâneos (PIX).

Disciplina 2 - Tecnologia e mercado bancário: Fintechs - Eduardo Goulart Pimenta

A disciplina aborda os impactos que as criações tecnológicas têm provocado sobre a prestação de serviços e operações financeiras. Neste sentido, serão estudados novos ambientes de negociação (como, por exemplo, o uso de blockchain), novos agentes financeiros (abarcados pelo termo fintech) e também novos ativos objeto de negociação, como os criptoativos.

Disciplina 3 - Operações interbancárias - Prof. Dr. Cláudio Gonçalves Marques

COPOM/BACEN/SELIC - Mercado interbancário lastreado em títulos públicos ou em títulos privados. Mercado Interbancário de câmbio. Política monetária: depósito compulsório/redesconto e open Market

Circular BACEN 3.591, de 02.05.2012 - Regulamento do Mercado de Câmbio e Capitais Internacionais: operações interbancárias eletrônicas no país. O novo sistema de pagamentos brasileiro. Alguns conceitos e dinâmica de funcionamento.

Disciplina 4 - Formas alternativas de captação de recursos: crowdfunding - ICO e outros - Franco Maziero

O mercado bancário e o mercado de valores mobiliários são, por excelência, as duas grandes formas de captação pública de recursos financeiros. Porém, especialmente a partir da disseminação de relações patrimoniais pela internet, outros modelos de intermediação e captação financeira passaram a ganhar espaço e, em alguns casos, até mesmo regulação jurídica específica. Nesta disciplina serão abordados estes novos mecanismos de captação financeira, como crowdfunding, initial coin offering, venture capital, investidores anjo, etc.

Disciplina 5 - Operações bancárias e direito do consumidor - Prof. Dr. Bruno de Almeida Lewer Amorim

Teoria Geral do Direito do Consumidor. A Relação de Consumo. Aspectos gerais sobre os Contratos de Consumo. Instrumentos e Operações Bancárias à luz das normas consumeristas. Tópicos especiais dos Contratos Bancários. Análise de temas jurisprudenciais selecionados.

Disciplina 6 - Ilícitos penais no mercado financeiro - Prof. Dr. Marcelo de Oliveira Milagres

Tipo penal e bem jurídico na criminalidade econômica. Direito Penal Econômico. Tipos penais: fechados, abertos e crimes de perigos. Tutela dos mercados. Crimes contra o Sistema Financeiro Nacional: Lei nº 7.492, de 16 de junho de 1986. Infrações contra o Mercado de Capitais. Regulação pela CVM e aspectos criminais. Lei nº 6.385/1976 com alterações das Leis nº 10.303/2001 e 13.506/2017. Manipulação do mercado, insider trading, exercício irregular de cargo, profissão, atividade ou função.

Lavagem de dinheiro: denominação e conceito. Tipo objetivo e subjetivo da lavagem de dinheiro. Subfaturamento e sobrefaturamento. Acordos internacionais bilaterais e multilaterais. Cooperação jurídica internacional. Diálogos: responsabilidades administrativa, civil e penal. Acordo de leniência, acordo de não persecução penal e colaboração premiada.

Disciplina 7 - Contratos bancários e outros agentes fornecedores de crédito: Factoring, cooperativas de crédito e microcrédito - Prof. Dr. Henrique Avelino Rodrigues de Paula Lana

Introdução: Caracteres, conceito, importância e fontes. Evolução histórica do comércio bancário: Antiguidade, Idade Média, Idade Moderna e comércio bancário no Brasil. Atividade bancária e os Bancos: conceito e classificação. Organização do Sistema Financeiro Nacional: atribuições do Conselho Monetário Nacional do Banco Central e do Banco do Brasil;

Sistema bancário e interesse público: Sistema Financeiro Nacional e Rede de proteção bancária; Pressupostos da responsabilidade civil das instituições financeiras; Sigilo Bancário; Insolvência, Intervenção e Liquidação Extrajudicial das Instituições Financeiras; As instituições financeiras públicas e privadas. Questões atuais ligadas a inovação e tecnologia. Novo Direito Bancário: Direito contratual bancário (teoria geral); Classificação dos contratos bancários; Aplicação das normas de direito do consumidor às relações bancárias; Crédito bancário e Juros bancários; Instrumentos de gestão de riscos de crédito; Cartões de crédito e Crédito rural; Crédito Imobiliário; Obrigações passivas das instituições financeiras; Planos econômicos e obrigações bancárias; Serviços bancários; Noções sobre Direito Administrativo Sancionador no SFN e Direito Penal Bancário; Espécies de contratos bancários:

Contrato de conta-corrente, Contrato de depósito, Contrato de mútuo, Contrato de abertura de crédito, Desconto bancário, Antecipação bancária, Crédito documentário, Contratos de câmbio, Contratos de derivativos, Contratos de cartão de crédito, Fundos de investimento, Garantias dos contratos bancários

Disciplina 8 - Regulação e concorrência no setor bancário e financeiro - Prof. Dr. Raphael Boechat Alves Machado.

Conceitos fundamentais do mercado, seu mecanismo de funcionamento e falhas, Assimetria de Informação. A estruturação do Sistema Financeiro Nacional e o Direito da Concorrência, convergências e conflitos. Princípios constitucionais da Ordem Econômica e Direito Regulatório. Teorias econômicas sobre regulação. Análise de Impacto Regulatório e a Lei de Liberdade Econômica. Agências reguladoras e Agências de Governos, teoria da captura e os conflitos de agência. O controle de condutas e as estruturas de mercado, o papel da autoridade da concorrência.

Disciplina 9 - Proteção de dados no sistema bancário - Daniel Evangelista Vasconcelos Almeida

A Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD): Antecedentes e fundamentos. Conceitos, Princípios e Aplicação; Controlador e Operador de Dados Pessoais; As Bases Legais de Tratamento; Direitos do Titular e Deveres do Agente; ANPD, Fiscalização e Penalidades. A proteção de dados pessoais e os modelos de negócios; Proteção de dados pessoais e publicidade online; Projeto de adequação à LGPD; Mapeamento de Dados Pessoais; Determinação de Bases Legais; Sistemas e Processos; Programa de Proteção de Dados Pessoais; Privacy-by-design; Normas do Banco Central relativas a proteção de dados; Base legal da proteção ao crédito; lei do cadastro positivo.

Disciplina 10 - Bancos e mercado de capitais - Eduardo Goulart Pimenta

Mercado financeiro e mercado de valores mobiliários são dois dos maiores instrumentos de captação pública de recursos monetários. Esta disciplina se dedica à abordagem dos principais aspectos jurídicos e funcionais referentes ao mercado de valores mobiliários, bem como as operações e funções nele desempenhadas pelas instituições financeiras. Serão também abordadas as principais formas de captação pública de recursos financeiros reguladas no direito brasileiro.

Disciplina 11 - Atividade bancária e direito do trabalho - Raquel Pimenta

Empregados bancários: atividades bancárias e equiparadas; Enquadramento sindical, convenções coletivas de trabalho e acordos coletivos de trabalho; Direito de greve;

Jornada de trabalho especial, cargo de confiança bancária e cargo de confiança - os cargos de

gerência e o enquadramento legal decorrente; Divisor de horas extras aplicável aos bancários; Pré-contratação de horas extras; Intervalos, repouso semanal remunerado e sábados (dia útil não trabalhado); Transferência;

Equiparação salarial e novas regras da reforma trabalhista; Normas de saúde e segurança no trabalho e doenças ocupacionais; Assaltos e transporte de valores; Assédio moral, assédio sexual e adoecimento mental no trabalho bancário;

Terceirização de serviços no âmbito bancário e recentes alterações jurisprudenciais.

Disciplina 12 - Títulos bancários - Luciana de Castro Bastos

Títulos bancários são ativos de renda fixa emitidos pelos bancos com o objetivo de levantar capital para financiar as suas próprias atividades. Esses títulos são comercializados junto a investidores para, assim, terem dinheiro para realizar suas operações, incluindo os tradicionais empréstimos, financiamentos, cheque especial, crédito consignado, entre outros produtos bancários.

Esta disciplina aborda o que são Títulos Bancários, como Funcionam , os principais tipos de Títulos Bancários existentes e suas características, como: Certificado de Depósito Bancário (CDB); Letra de Crédito do Agronegócio (LCA); Letra de Crédito Imobiliário (LCI); Letra Financeira (LF); Letra Imobiliária Garantida - LIG - Vantagens de Investir em Títulos Bancários - Diferenças de Fundos de Investimentos e Títulos Bancários, bem como os principais aspectos jurídicos e funcionais referentes aos títulos bancários.

Disciplina 13 - Aspectos processuais do Direito Bancário: ação judicial ou negociação extrajudicial de débitos bancários. - Élio Vasconcelos Vieira

Direito privado - Aspectos processuais do Direito Bancário - Ação judicial - Negociação extrajudicial - Débitos bancários - Contratos - Principais riscos dos negócios bancários - Garantias - Ônus financeiros inerentes às ações judiciais - Mora e juros - Renegociação de dívidas - Onerosidade excessiva - Execução de títulos judiciais e extrajudiciais - Busca e apreensão - Negociação extrajudicial - Mediações - Multirões de regularização de dívidas - Transação bancária - Código civil - Código de processo civil - Legislações esparsas. Casos práticos como análise de julgados de diversos tribunais de justiça e instâncias extraordinárias, fazer a análise de viabilidade x necessidade dos débitos bancários sobre judicialização ou negociação extrajudicial; Diversos casos concretos e a releitura destes à luz dos princípios jurídicos.

Disciplina 14 - Governança corporativa e Compliance - Rodrigo de Almeida Magalhães

Governança corporativa: conceito, funcionalidade, princípios, responsabilidade corporativa, controles internos, melhores práticas.

Compliance: conceito, função, princípios, normas de conduta, responsabilização, ferramentas, órgãos regulatórios, áreas internas de interface.

15 - Financiamento de Projetos de Pesquisa, Desenvolvimento e Inovação (P,D & I) - Rafael Nascimento

A disciplina está estruturada em três pilares e um bloco de atualidades. O primeiro pilar é denominado Economia e Inovação e forma a base de conceitos para compreender o pilar de Financiamento em Inovação no Brasil. Este aborda a interrelação existente entre os agentes promotores da inovação e como ela impacta no desenvolvimento econômico local. O segundo pilar apresenta uma perspectiva teórico-prática da Política Nacional de Ciência, Tecnologia e Inovação, abordando os pontos legais que incentivam o financiamento de pesquisa, desenvolvimento e inovação (P, D&I) em empresas e Instituições de Ciência e Tecnologia. O terceiro pilar discute como a inovação é financiada no Brasil a partir de programas ofertados por BNDES, FINEP, Fundações de Apoio à Pesquisa e investimentos realizados pelos Fundos Privados de Capital de Risco. O bloco de atualidades foca no mercado de capitais e apresenta as mudanças da CVM em relação à inovação.