



**BANCO DE PORTUGAL**  
EUROSISTEMA

# **Agenda Internacional da Supervisão Comportamental**

**Departamento de Supervisão Comportamental**

**Fórum para a Supervisão Comportamental**  
**10 de abril 2014**





- *Os temas sobre a proteção dos consumidores de produtos bancários têm vindo a assumir uma importância crescente no programa de trabalhos dos diversos organismos e fóruns internacionais*





- ***O Banco de Portugal participa ativamente nos diversos organismos e fóruns internacionais que desenvolvem iniciativas de regulação e formação financeira***



- ✓ Participa em **grupos de peritos** na preparação de novas diretivas e regulamentos comunitários
- ✓ Integra o **Comité** que desenvolve o programa de trabalhos na **proteção dos consumidores e inovação financeira da EBA**
- ✓ É membro do **Subcomité das três Autoridades de Supervisão Europeias** (EBA, ESMA e EIOPA) encarregue de matérias transversais da **proteção dos consumidores e inovação financeira**
- ✓ É membro da **Task Force para a Proteção dos Consumidores de Produtos Financeiros da OCDE/G20**
- ✓ Participa no **Adivory Board** em grupos de trabalho da **INFE** (*International Network on Financial Education*)
- ✓ É membro do **Governing Council** da **FinCoNet** (*Financial Consumer Protection Organization*)
- ✓ Colabora com a **Child & Youth Finance International**



- ***Em fase de transposição***
  - ✓ **Diretiva sobre crédito hipotecário** (incluindo os intermediários de crédito)
- ***Publicação em breve***
  - ✓ **Diretiva sobre a comparabilidade das comissões, transferência e acesso a uma conta de pagamento**
  - ✓ **Diretiva dos mercados e instrumentos financeiros (DMIF II)** (inclui os depósitos indexados)
  - ✓ **Regulamento sobre deveres de informação na comercialização de produtos financeiros complexos** (inclui os depósitos indexados) (PRIIPs)
- ***Em discussão***
  - ✓ Regulamento sobre as **comissões de intercâmbio aplicadas a pagamentos com cartões**
  - ✓ Revisão da **Diretiva dos serviços de pagamento**



- ***Iniciativas recentes***

- ✓ Parecer sobre boas práticas para a concessão responsável de crédito hipotecário
- ✓ Parecer sobre boas práticas no tratamento de mutuários com dificuldades no pagamento do crédito hipotecário
- ✓ Alerta aos consumidores sobre moedas virtuais
- ✓ *Consumer Trends Report*

- ***Iniciativas em curso***

- ✓ Criação, aprovação e distribuição de produtos e serviços pelas instituições financeiras (***product oversight and governance***)
- ✓ Incentivos na remuneração de funcionários (***sales incentives***)
- ✓ Financiamento colaborativo (***crowdfunding***)
- ✓ **Moedas virtuais**
- ✓ **Serviços de pagamento** (novos canais, revisão da Diretiva dos Serviços de Pagamento)



- ***Iniciativas recentes***
  - ✓ Consulta pública sobre linhas de orientação no **tratamento de reclamações**
  - ✓ Posição conjunta sobre princípios relativos aos procedimentos internos das instituições financeiras na criação, aprovação e distribuição de produtos e serviços pelas instituições financeiras (***product oversight and governance***)
- ***Iniciativas em curso***
  - ✓ Orientações para a **gestão de reclamações**
  - ✓ Regulamentação do **Key Information Document** para os produtos financeiros **complexos** (inclui depósitos indexados)
  - ✓ Orientações para as práticas de **vendas associadas** de produtos financeiros (***cross-selling***)



- ***Iniciativas recentes***
  - ✓ Implementação dos *High-Level Principles on Financial Consumer Protection do G20*:
    - Publicação, em setembro de 2013, de *Effective approaches* para a implementação dos princípios #4 (*Disclosure and Transparency*), #6 (*Responsible Business Conduct*) e #9 (*Complaints Handling and Redress*)
- ***Iniciativas em curso***
  - ✓ *Effective approaches* para a implementação dos restantes *High-Level Principles on Financial Consumer Protection*



- **Desenvolvimentos recentes**

- ✓ Constituição da FinCoNet enquanto organização internacional
- ✓ Assembleia Geral da FinCoNet de novembro de 2013 realizada em Lisboa, no Banco de Portugal
- ✓ Realização de inquérito em parceria com o Banco Mundial “*Global Survey on Consumer protection and Financial Literacy*”
- ✓ Realização de inquérito relativo ao *responsible lending*



- **Trabalhos em curso**

- ✓ Identificação de **abordagens eficazes para apoiar as autoridades de supervisão no exercício das suas funções** de proteção do consumidor de produtos financeiros no setor bancário e de crédito
- ✓ Relatório sobre instrumentos de supervisão para a promoção da **concessão responsável de crédito**



- ***Iniciativas recentes***

- ✓ Consulta pública sobre orientações para a participação de entidades privadas e entidades sem fins lucrativos em iniciativas de formação financeira
- ✓ Publicação de estudo sobre o papel da formação financeira na inclusão financeira
- ✓ Publicação sobre educação financeira, poupança e investimento

- ***Iniciativas em curso***

- ✓ Orientações para a **participação de entidades privadas** em iniciativas de formação financeira
- ✓ **Referencial de competências para jovens e adultos** em matéria de literacia financeira
- ✓ **Manual para a implementação de estratégias nacionais de formação financeira**



**BANCO DE PORTUGAL**  
EUROSISTEMA

# **Agenda Internacional da Supervisão Comportamental**

**Departamento de Supervisão Comportamental**

**Fórum para a Supervisão Comportamental**  
**10 de abril 2014**

