



Seminário Internacional

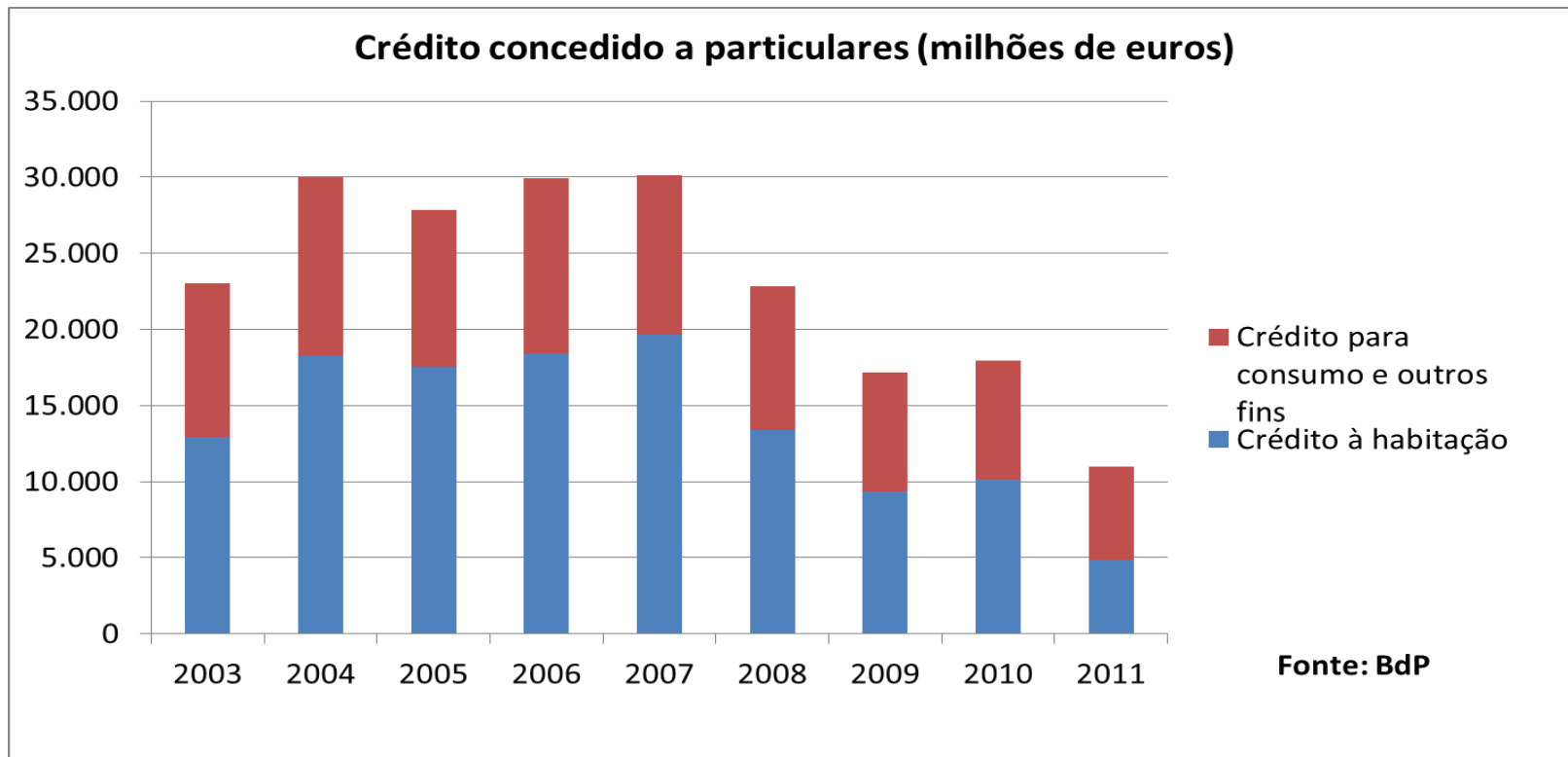
UNIÃO BANCÁRIA

**UM PASSO FAVORÁVEL AOS INTERESSES
DOS CONSUMIDORES?**

União Bancária



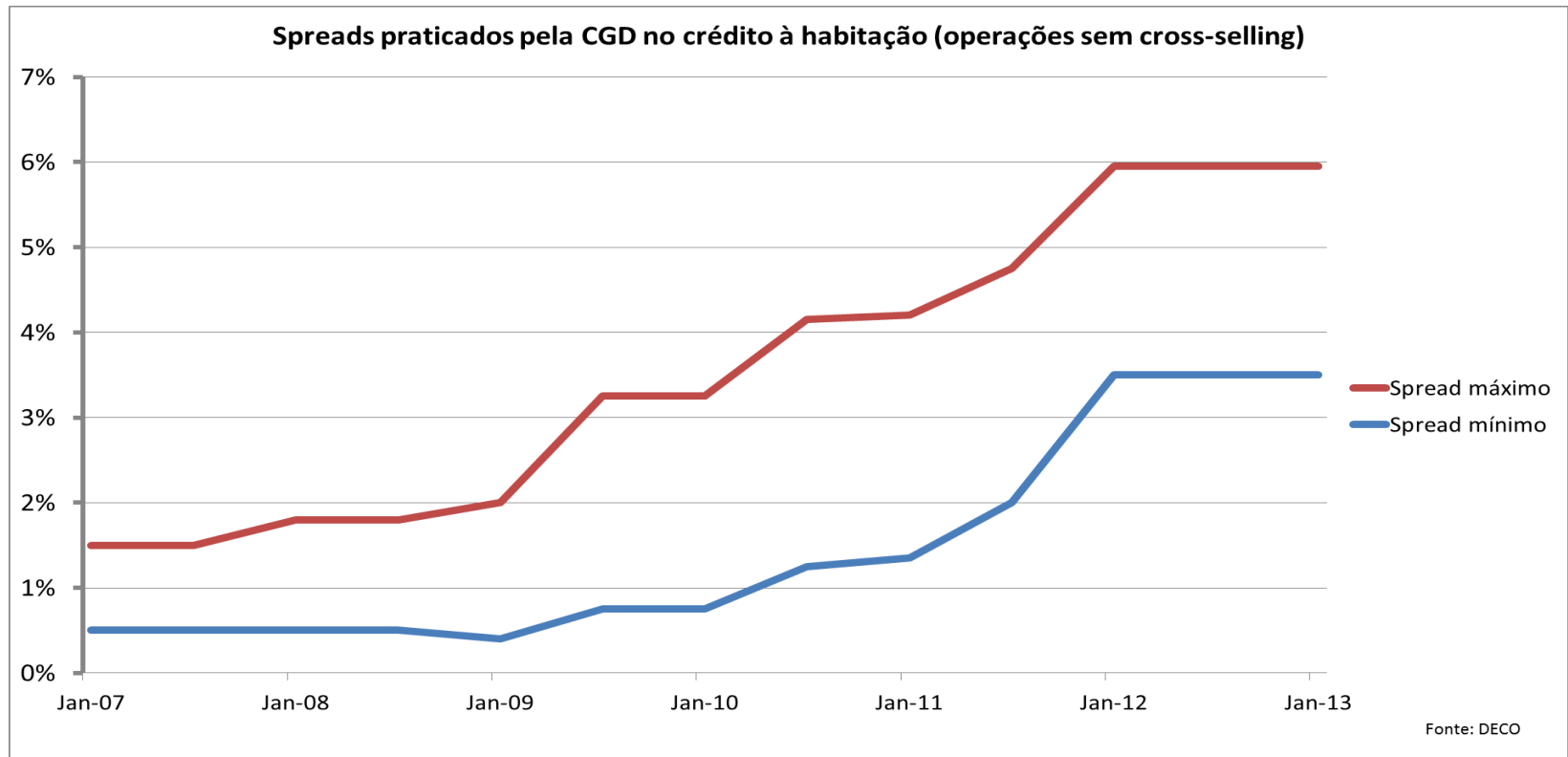
Dados do mercado nacional nos últimos anos



União Bancária



Dados do mercado nacional nos últimos anos



União Bancária

- Crise financeira originou uma fatura elevada para os consumidores;
- União Bancária é um passo muito positivo para repor a confiança;
- Processo em construção, como tal, incompleto;
- Mas velocidade de realização e profundidade da mesma irão determinar o seu real sucesso.

União Bancária

UNIÃO BANCÁRIA ASSENTA EM 3 PILARES ESSENCIAIS:

- a) MECANISMO ÚNICO DE SUPERVISÃO
- b) SISTEMA DE GARANTIA DE DEPÓSITOS
- c) MECANISMO ÚNICO DE RESOLUÇÃO

União Bancária

a) MECANISMO ÚNICO DE SUPERVISÃO

- **Supervisão BCE** (apenas 200 bancos) + EBA + Reguladores Nacionais (cerca de 6.000 bancos)
- **Data prevista:** março 2014

Reivindicações da DECO:

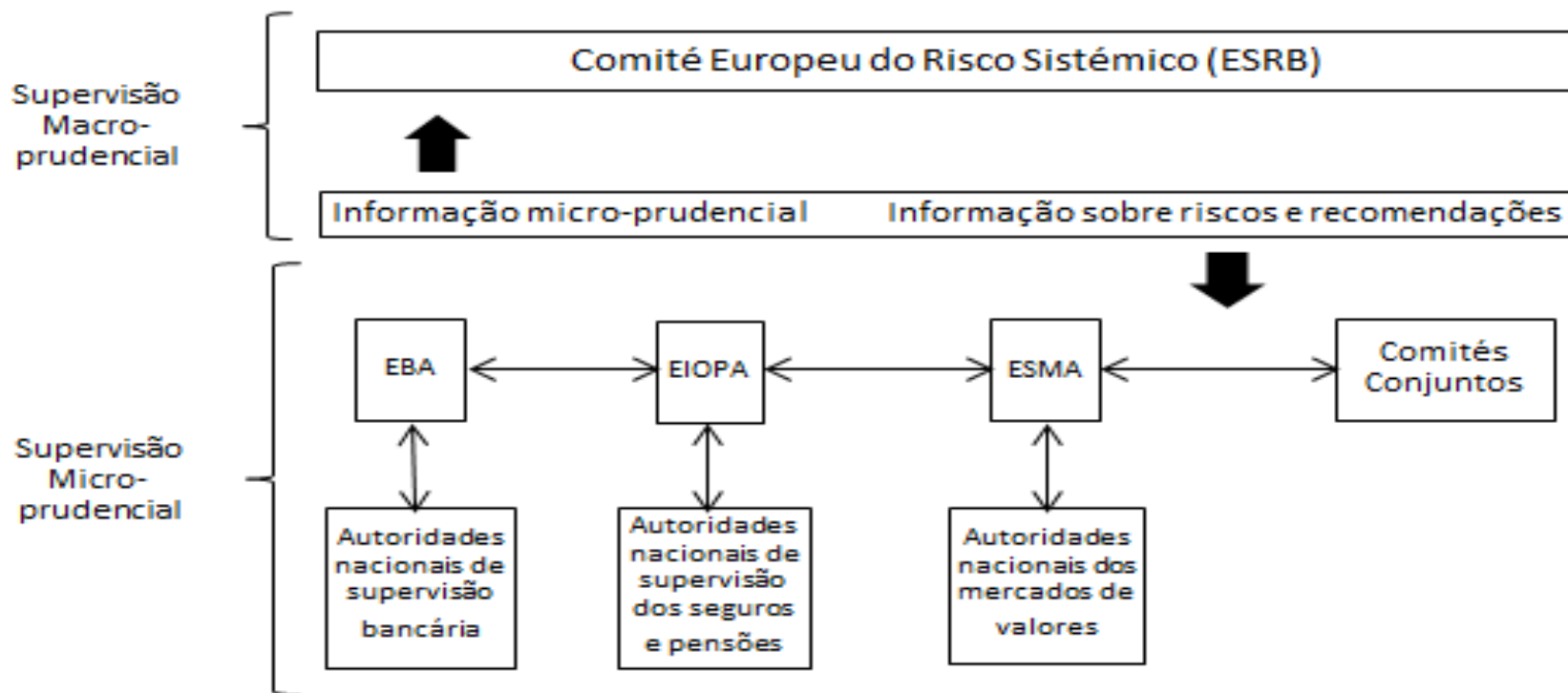
- **Regulador único europeu** em rede com reguladores nacionais → simplificação da matriz de regulação e não o contrário;
- Em caso algum, **supervisão a duas velocidades ou de visão "múltipla"**

União Bancária

Evolução pós-crise financeira de 2008

Política monetária → BANCO CENTRAL EUROPEU

A nova arquitetura do Sistema Europeu de Supervisão Financeira

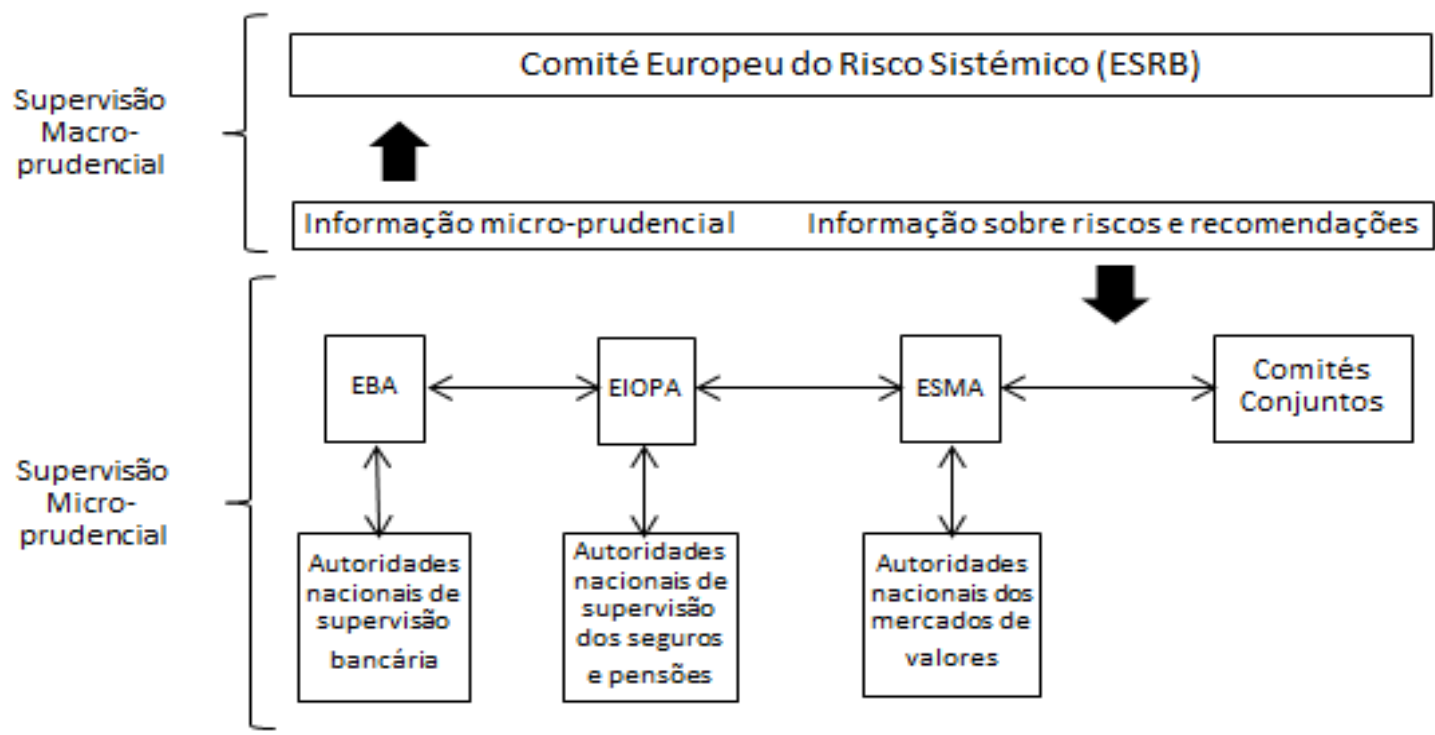


União Bancária

Evolução pós-crise financeira **2012**

Política monetária → BANCO CENTRAL EUROPEU

Sistema Europeu de Supervisão Financeira



B
C
E
B
C
E

b) SISTEMA DE GARANTIA DE DEPÓSITOS

- **Fundo de Garantia de Depósitos ÚNICO EUROPEU**
- **Data prevista:** Não há ? Intenção → 2014? 2015?

Reivindicações da DECO:

- **A criação urgente de um Fundo de Garantia único Europeu** vs fragmentação atual dos fundos de garantia;
- **Clarificação urgente do calendário de criação**

b) SISTEMA DE GARANTIA DE DEPÓSITOS

Situação atual (exemplos):

CGD; Millenium BCP, BES, BPI → Fundo de
Garantia de Portugal

Santander Totta → Fundo de Portugal

Deutsche Bank → Fundo da Alemanha

Barclays Bank → Fundo do Reino Unido

Private Bank → Fundo da Letónia

b) SISTEMA DE GARANTIA DE DEPÓSITOS

Reivindicações da DECO:

- **Até a existência de Fundo de Garantia de Depósitos Único, que os reguladores nacionais (Banco de Portugal, no nosso caso) possam também ser uma porta de entrada dos pedidos de reembolso** e o suporte para os consumidores eventualmente lesados independentemente do país de origem da instituição de crédito, em caso de falência. **Novo processo, com ou sem Fundo Único.**

c) MECANISMO ÚNICO DE RESOLUÇÃO

- O Mecanismo Único de Resolução Bancária pretende responsabilizar os bancos (*shareholders* e credores) pelas suas próprias perdas e evitar que este peso recaia sobre os governos e contribuintes.
- **Data:** Desconhecida.

União Bancária

c) MECANISMO ÚNICO DE RESOLUÇÃO

Reivindicações da DECO:

- A União Bancária deverá começar com todos os seus pilares essenciais ativos pelo que o Mecanismo Único de Resolução não pode ser esquecido.
- Clarificação do calendário de criação.



**Supervisão Bancária
Comportamental Europeia
deve acompanhar
Supervisão Prudencial**

União Bancária

Reivindicações da DECO:

- **Supervisão comportamental também deverá ter novas regras mínimas europeias:**
 - **Harmonização de preços para produtos mais populares (conta corrente, meios de pagamento e produtos de poupança garantida)**
 - **Ficha de Informação Normalizada Europeia para os produtos (DO e poupança)**
 - **Relatório Europeu sobre práticas comerciais desleais** (incluindo cláusulas abusivas)

União Bancária



Reivindicações da DECO:

- **Consumidor deve poder dirigir-se sempre a um único regulador nacional onde reside ainda que tenha efetuado operações em outro país da União;**
- **Criação de um verdadeiro mercado bancário e de serviços financeiros europeu para os consumidores**
→ **União Bancária deve ser acompanhada da Portabilidade da Conta Bancária**

União Bancária

Reivindicações da DECO

A supervisão comportamental deveria ser realizada por uma só entidade de supervisão nacional em cada um dos Estados-Membros (cfr. modelo “twin peaks”), na medida em que a divisão tripartida é extremamente confusa para o consumidor, com eficácias diferenciadas e muitas vezes ineficaz (sobretudo nos produtos financeiros que são transversais a dois ou aos três subsetores).

União Bancária



Sobre a União Bancária, a DECO conclui:

- **Passo positivo;**
- **Processo em construção, como tal, incompleto;**
- **Urgente Fundo de Garantia de Depósitos Único**
- **Mecanismo Único de Resolução é indispensável**

Modelo de Supervisão Bancária

Sobre a União Bancária, a DECO conclui:

- **Supervisão comportamental também deverá ter regras mínimas europeias →**
 - **Ficha de Informação Normalizada Europeia**
 - **Criação de um verdadeiro mercado bancário e de serviços financeiros europeu para os consumidores**
- União Bancária deve ser acompanhada da Portabilidade da Conta Bancária**