



Ética e Normas de Conduta na Comercialização de Produtos Financeiros

Formação válida para atualização no âmbito da DMIF II

No âmbito da necessidade de atualização de conhecimentos e competências prevista pela DMIF II, o Instituto de Formação Bancária lança este curso, com o intuito de permitir aos colaboradores dos intermediários financeiros a realização de formação contínua, em conformidade com o disposto no Regulamento da CMVM n.º 3/2018.

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

MERCADOS
FINANCEIROS

E-LEARNING



INFORMAÇÕES

Ana Margarida Soromenho

a.m.soromenho@ifb.pt

+351 217 916 274



DESTINATÁRIOS

Colaboradores enquadrados no perfil de Prestação de Informação e de Consultoria para o Investimento.

METODOLOGIA: e-learning

Permite o estudo em qualquer dia ou hora e possibilita o acesso através de qualquer computador ou dispositivo móvel.

DURAÇÃO: 4 horas (tempo estimado de autoestudo)

PREÇO: Associados APB: 33 € Tabela Geral: 38 €

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

MERCADOS
FINANCEIROS



OBJETIVOS

- Identificar e prevenir práticas de comercialização indevida;
- Compreender o alcance da avaliação do carácter adequado de uma operação;
- Distinguir a consultoria para investimento da mera comercialização;
- Identificar as circunstâncias que podem gerar ou configurar potenciais conflitos de interesses;
- Entender as regras aplicáveis em sede de governação de produto;
- Conhecer as restrições aplicáveis ao pagamento ou recebimento de benefícios;
- Entender as regras aplicáveis à avaliação de conhecimentos e competências, bem como de remuneração dos colaboradores dos Intermediários Financeiros.

PROGRAMA

1. Prevenção de Práticas de Comercialização Indevida

- Comercialização indevida
- Classificação de clientes
- Avaliação do carácter adequado da operação
- Consultoria para Investimento
- Prestação e recolha de informação contratual
- Execução de ordens (incluindo *execution only* e *best execution*)
- Vendas cruzadas

2. Conflitos de Interesses

- Conflitos de interesses
- Governação de produto
- Benefícios ilegítimos (*Inducements*)
- Remuneração de colaboradores

3. Deveres de Organização Interna e Conduta

- Normas de Conduta aplicáveis aos titulares dos Órgãos de Gestão
- Normas de Conduta aplicáveis aos colaboradores
- Conhecimentos e competências dos colaboradores
- Salvaguarda dos bens de clientes
- Registo das transações (*record keeping*)
- Funções do sistema de Controlo Interno – características e impacto na comercialização



FULL MEMBER OF

