

## ÍNDICE GERAL

### PARTE I DIREITO BANCÁRIO INSTITUCIONAL

- BANCO DE PORTUGAL	
Preceitos constitucionais.....	7
Diplomas orgânicos.....	8
2.1. Decreto-Lei n.º 337/90, de 30 de Outubro.....	8
2.2. Decreto-Lei n.º 231/95, de 12 de Setembro.....	11
2.3. Lei n.º 3/96, de 5 de Fevereiro.....	13
2.4. Lei Orgânica do Banco de Portugal.....	14
Capítulo I - Natureza e sede.....	14
Capítulo II - Capital, reservas e provisões.....	15
Capítulo III - Emissão monetária, reservas cambiais e outras coberturas.....	15
Capítulo IV - Funções de Banco Central.....	20
Capítulo V - Governo, administração e fiscalização.....	28
Capítulo VI - Organização dos serviços.....	35
Capítulo VII - Orçamento e contas.....	35
Capítulo VIII - Trabalhadores.....	37
Capítulo IX - Disposições gerais.....	37
I - REGIME GERAL DAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO E SOCIEDADES FINANCEIRAS	
3.1. Lei n.º 9/92, de 3 de Julho.....	39
3.2. Decreto-Lei n.º 298/92, de 31 de Dezembro.....	47
3.3. Decreto-Lei n.º 246/95, de 14 de Setembro.....	53
3.4. Decreto-Lei n.º 232/96, de 5 de Dezembro.....	55
3.5. Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras.....	60
Título I - Disposições gerais.....	61
Título II - Autorização das instituições de crédito com sede em Portugal.....	67
Título III - Actividade no estrangeiro de instituições de crédito com sede em Portugal.....	76
Título IV - Actividade em Portugal de instituições de crédito com sede no estrangeiro.....	79
Título V - Registo.....	86
Título VI - Regras de conduta.....	89
Título VII - Normas prudenciais e supervisão.....	97
Título VIII - Saneamento.....	114
Título IX - Fundo de garantias de depósitos.....	119
Título X - Sociedades financeiras.....	129
Título X-A - Serviços de investimento e empresas de investimento.....	137
Título XI - Sanções.....	142
II - INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO EM ESPECIAL	
1. Caixa Geral de Depósitos.....	154
4.1. Decreto-Lei n.º 287/93, de 20 de Agosto.....	154
4.2. Estatutos da Caixa Geral de Depósitos.....	160

Capítulo I – Natureza, denominação, duração, sede e objecto .....	160
Capítulo II – Capital social, acções, obrigações .....	161
Capítulo III – Órgãos sociais .....	162
Capítulo IV – Ano social, aplicação de resultados .....	167
4.3. Legislação especial relativa à Caixa Geral de Depósitos .....	168
4.3.1. Decreto-Lei n.º 48.953, de 5 de Abril de 1969 .....	168
4.3.2. Regulamento da Caixa Geral de Depósitos, Crédito e Previdência .....	174
5. Caixas económicas .....	182
5.1. Decreto-Lei n.º 136/79, de 18 de Maio .....	182
5.2. Decreto-Lei n.º 231/79, de 24 de Julho .....	184
5.3. Decreto-Lei n.º 281/80, de 14 de Agosto .....	185
5.4. Decreto-Lei n.º 79/81, de 20 de Abril .....	186
5.5. Decreto-Lei n.º 49/86, de 14 de Março .....	187
5.6. Decreto-Lei n.º 212/86, de 1 de Agosto .....	189
5.7. Decreto-Lei n.º 182/90, de 6 de Junho .....	190
5.8. Decreto-Lei n.º 319/97, de 25 de Novembro .....	191
5.9. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 136/79, de 18 de Maio .....	192
Capítulo I – Disposições gerais .....	192
Capítulo II – Actividades das caixas .....	194
Capítulo III – Garantias de liquidez e solvabilidade .....	198
Capítulo IV – Órgãos sociais .....	198
Capítulo V – Contas e resultados .....	200
Capítulo VI – Disposições finais .....	201
6. Caixas de crédito agrícola mútuo .....	203
6.1. Decreto-Lei n.º 24/91, de 11 de Janeiro .....	203
6.2. Decreto-Lei n.º 230/95, de 12 de Setembro .....	210
6.3. Decreto-Lei n.º 320/97, de 25 de Novembro .....	213
6.4. Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo e das Cooperativas de Crédito Agrícola .....	214
Capítulo I – Das caixas de crédito agrícola mútuo .....	214
Capítulo II – Das organizações cooperativas de grau superior .....	237
Capítulo III – Da Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo .....	237
Capítulo IV – Do sistema integrado do crédito agrícola mútuo .....	243
7. Sociedades de investimento .....	255
Decreto-Lei n.º 260/94, de 22 de Outubro .....	255
8. Sociedades de locação financeira .....	258
Decreto-Lei n.º 72/95, de 15 de Abril .....	258
9. Sociedades de cessão financeira ( <i>factoring</i> ) .....	261
Decreto-Lei n.º 171/95, de 18 de Julho .....	261
10. Sociedades financeiras para aquisições a crédito .....	265
Decreto-Lei n.º 206/95, de 14 de Agosto .....	265
<b>IV – SOCIEDADES FINANCEIRAS</b> .....	
11. Sociedades corretoras e financeiras de corretagem .....	268
11.1. Decreto-Lei n.º 229-1/88, de 4 de Julho .....	268
11.2. Decreto-Lei n.º 417/91, de 26 de Outubro .....	269
11.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 229-1/88, de 4 de Julho .....	271
12. Sociedades mediadoras dos mercados monetário ou de câmbios .....	283
Decreto-Lei n.º 110/94, de 28 de Abril .....	283
13. Fundos de investimento mobiliário .....	286
13.1. Decreto-Lei n.º 276/94, de 2 de Novembro .....	286
13.2. Decreto-Lei n.º 308/95, de 20 de Novembro .....	289
13.3. Decreto-Lei n.º 323/97, de 26 de Novembro .....	290
13.4. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 276/94, de 2 de Novembro .....	292
Capítulo I – Das instituições de investimento colectivo .....	292

Capítulo II – Dos fundos de investimento mobiliário abertos.....	312
Capítulo III – Dos fundos de investimento mobiliário fechados.....	315
Capítulo IV – Dos fundos de tesouraria.....	316
Capítulo V – Fundos de fundos.....	317
Capítulo VI – Agrupamentos de fundos.....	318
Capítulo VII – Disposições transitórias e finais.....	319
14. Fundos de investimento imobiliário.....	320
Decreto-Lei n.º 294/95, de 17 de Novembro.....	320
Capítulo I – Das instituições de investimento colectivo em valores imobiliários.....	321
Capítulo II – Dos fundos.....	328
Capítulo III – Disposições transitórias e finais.....	341
15. Sociedades emittentes ou gestoras de cartões de crédito.....	342
Decreto-Lei n.º 166/95, de 15 de Julho.....	342
16. Sociedades gestoras de patrimónios.....	344
16.1. Decreto-Lei n.º 163/94, de 4 de Junho.....	344
16.2. Decreto-Lei n.º 17/97, de 21 de Janeiro.....	345
16.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 163/94, de 4 de Junho.....	347
17. Sociedades de desenvolvimento regional.....	351
17.1. Decreto-Lei n.º 25/91, de 11 de Janeiro.....	351
17.2. Decreto-Lei n.º 247/94, de 7 de Outubro.....	353
17.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 25/91, de 11 de Janeiro.....	354
18. Sociedades de capital de risco.....	364
18.1. Decreto-Lei n.º 433/91, de 7 de Novembro.....	364
18.2. Decreto-Lei n.º 175/94, de 27 de Junho.....	366
18.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 433/91, de 7 de Novembro.....	367
Capítulo I – Âmbito de aplicação.....	367
Capítulo II – Regime geral.....	367
Capítulo III – Regime especial.....	373
Capítulo IV – Disposições finais.....	375
19. Sociedades administradoras de compras em grupo.....	376
19.1. Decreto-Lei n.º 237/91, de 2 de Julho.....	376
19.2. Decreto-Lei n.º 22/94, de 27 de Janeiro.....	378
19.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 237/91, de 2 de Julho.....	380
20. Agências de câmbios.....	391
20.1. Decreto-Lei n.º 3/94, de 11 de Janeiro.....	391
20.2. Decreto-Lei n.º 298/95, de 18 de Novembro.....	392
20.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 3/94, de 11 de Janeiro.....	393
21. Finangeste.....	394
21.1. Decreto-Lei n.º 250/82, de 26 de Junho.....	394
21.2. Estatutos da FINANGESTE.....	397
Capítulo I – Disposições fundamentais.....	397
Capítulo II – Dos órgãos sociais.....	398
Capítulo III – Intervenção do Governo.....	403
Capítulo IV – Do pessoal.....	404
Capítulo V – Disposições diversas.....	404

**PARTE II**  
**DIREITO BANCÁRIO MATERIAL**

22. Código Comercial.....	407
22.1. Carta de Lei de 28 de Junho de 1888.....	407
22.2. Preceitos do Código Comercial.....	409
23. Depósito bancário.....	418

23.1. Regime geral: Decreto-Lei n.º 430/91, de 2 de Novembro .....	418
23.2. Conta poupança-reformados .....	421
23.2.1. Decreto-Lei n.º 138/86, de 14 de Junho .....	421
23.2.2. Decreto-Lei n.º 158/87, de 2 de Abril .....	422
23.2.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 136/86.....	423
23.3. Conta poupança-emigrante .....	426
23.3.1. Decreto-Lei n.º 323/95, de 29 de Novembro.....	426
23.3.2. Decreto-Lei n.º 65/96, de 31 de Maio .....	428
23.3.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 323/95.....	430
23.3.4. Portaria n.º 1476/95, de 23 de Dezembro.....	436
23.4. Conta poupança-habitação .....	439
23.4.1. Decreto-Lei n.º 382/89, de 6 de Novembro.....	439
23.4.2. Decreto-Lei n.º 294/93, de 25 de Agosto .....	441
23.4.3. Decreto-Lei n.º 211/95, de 17 de Agosto .....	443
23.4.4. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 382/89.....	444
23.5. Conta poupança-condomínio .....	451
Decreto-Lei n.º 264/94, de 25 de Outubro .....	451
23.6. Certificados de depósitos.....	455
23.6.1. Decreto-Lei n.º 372/91, de 8 de Outubro .....	455
23.6.2. Decreto-Lei n.º 387/93, de 20 de Novembro.....	456
23.6.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 372/91, de 8 de Outubro.....	457
24. Câmbios e transacções com o exterior .....	460
24.1. Decreto-Lei n.º 13/90, de 8 de Janeiro.....	460
24.2. Decreto-Lei n.º 176/91, de 14 de Maio.....	463
24.3. Decreto-Lei n.º 170/93, de 11 de Maio.....	465
24.4. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 13/90 .....	467
24.5. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 176/91 .....	486
25. Cheques.....	499
25.1. Lei Uniforme.....	499
25.1.1. Decreto-Lei n.º 23/721, de 29 de Março de 1934 .....	499
25.1.2. Texto da Lei Uniforme Relativa ao Cheque .....	500
25.1.3. Solução dos conflitos de leis em matéria de cheques.....	515
25.1.4. Convenção relativa ao imposto de selo em matéria de cheques.....	518
25.2. Serviços de compensação .....	519
Decreto-Lei n.º 381/77, de 9 de Setembro .....	519
25.3. Restrições ao uso do cheque.....	522
25.3.1. Lei n.º 30/91, de 20 de Julho .....	522
25.3.2. Decreto-Lei n.º 454/91, de 28 de Dezembro .....	526
25.3.3. Lei n.º 114/97, de 16 de Setembro .....	535
25.3.4. Decreto-Lei n.º 316/97, de 19 de Novembro.....	540
25.3.5. Novo regime jurídico do cheque sem provisão .....	544
26. Crédito.....	555
26.1. Mútuos bancários .....	555
Decreto-Lei n.º 32:765, de 29 de Abril de 1943 .....	555
26.2. Crédito ao consumo .....	557
Decreto-Lei n.º 359/91, de 21 de Setembro .....	557
26.3. Compra e venda com mútuo.....	570
Decreto-Lei n.º 255/93, de 15 de Julho .....	570
26.4. Serviço de Centralização de Riscos de Crédito.....	575
Decreto-Lei n.º 29/96, de 11 de Abril .....	575
26.5. Locação financeira.....	579
26.5.1. Decreto-Lei n.º 149/95, de 24 de Junho .....	579
26.5.2. Decreto-Lei n.º 265/97, de 2 de Outubro .....	581
26.5.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 149/95, de 24 de Junho .....	583

27. Garantias e títulos especiais.....	591
27.1. Penhor bancário.....	591
27.1.1. Decreto-Lei n.º 29:833, de 17 de Agosto de 1939.....	591
27.1.2. Decreto-Lei n.º 32:032, de 22 de Maio de 1942.....	595
27.2. Obrigações hipotecárias.....	598
27.2.1. Decreto-Lei n.º 125/90, de 16 de Abril.....	598
27.2.2. Decreto-Lei n.º 17/95, de 27 de Janeiro.....	600
27.2.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 125/90, de 16 de Abril.....	601
27.3. Obrigações de caixa.....	610
Decreto-Lei n.º 408/91, de 17 de Outubro.....	610
27.4. Títulos de dívida de curto prazo (papel comercial).....	614
27.4.1. Decreto-Lei n.º 181/92, de 22 de Agosto.....	614
27.4.2. Decreto-Lei n.º 231/94, de 14 de Setembro.....	616
27.4.3. Texto actualizado do Decreto-Lei n.º 181/92.....	617
28. Disposições subsidiárias do Código Civil.....	623

**PARTE III**  
**DIREITO COMUNITÁRIO**

**I – DIREITO EUROPEU INSTITUCIONAL**

29. Tratado da União Europeia.....	665
29.1. Decreto do Presidente da República n.º 63/92, de 30 de Dezembro.....	665
29.2. Resolução da Assembleia da República n.º 40/92.....	665
29.3. Tratado da União Europeia.....	667
30. Protocolo relativo aos Estatutos do Sistema Europeu de Bancos Centrais e do Banco Central Europeu.....	686
31. Protocolo relativo aos Estatutos do Instituto Monetário Europeu.....	706

**II – DIREITO EUROPEU MATERIAL**

32. Directriz n.º 77/780/CEE, de 12 de Dezembro de 1977 (Primeira Directriz de Coordenação Bancária).....	716
33. Directriz n.º 89/299/CEE, do Conselho, de 17-Abr.-1989 (Directriz Fundos próprios).....	735
34. Directriz n.º 89/646/CEE, do Conselho, de 15-Dez.-1989 (Segunda Directriz de Coordenação Bancária).....	744
35. Directriz n.º 89/647/CEE, do Conselho, de 18-Dez.-1989 (Directriz <i>Ratio</i> de Solvabilidade)....	765
36. Directriz n.º 92/30/CEE, do Conselho, de 6-Abr.-1992 (Directriz da Superintendência em Base Consolidada).....	782
37. Directriz n.º 92/121/CEE, do Conselho, de 21-Dez.-1992 (Directriz Grandes Riscos).....	794
38. Directriz n.º 93/6/CEE, do Conselho, de 15-Mar.-1993 (Directriz Adequação dos Fundos Próprios).....	807
39. Directriz n.º 93/22/CEE, do Conselho, de 10-Mai.-1993 (Directriz Serviços de Investimento).....	848
40. Directriz n.º 94/19/CE, do Parlamento Europeu e do Conselho de 30-Mai.-1994 (Directriz Garantia dos Depósitos).....	887
41. Directriz n.º 95/26/CE, do Parlamento Europeu e do Conselho de 29-Jun.-1995.....	903
42. Directriz n.º 96/13/CE, do Conselho Europeu, de 11-Mar.-1996.....	
Índice ideográfico.....	915
Índice geral.....	923