



I CURSO AVANÇADO DE *COMPLIANCE* DE SEGUROS

23 DE SETEMBRO A 13 DE NOVEMBRO DE 2024

Coordenação: Margarida Lima Rego | Francisco Rodrigues Rocha

APRESENTAÇÃO

Adquirem cada vez mais importância, na prática, matérias que se apelidam de *compliance* ou «regulatório» de seguros, muitas delas também inseridas naquilo que alguns autores chamam de direito institucional ou também das empresas de seguros. O Estado e, no caso português, sobretudo a União Europeia têm regulado cada vez os sectores financeiros, incluindo o segurador, onerando as empresas com um número que, mesmo a olhos experientes, parece infundável de ónus e deveres, difusa e sucessivamente sancionados com pesadas coimas, a aplicar pelas autoridades de supervisão. Tratando-se de uma área de certo modo de contornos relativamente recentes e imprecisos – a começar pelo que seja o próprio «*compliance*» –, em permanente mudança legislativa e regulamentar, com muito pouca literatura da especialidade e tratamento dogmático, quando comparada, por ex., ao direito material ou contratual dos seguros, a sua análise numa iniciativa do presente género era já há algum tempo pedida pelo mercado e foi assumida como prioridade pela AIDA Portugal. O Curso dirige-se especialmente a todos aqueles que com estas matérias lidam diariamente, sejam administradores, responsáveis ou titulares de funções-chave na indústria, técnicos em empresas de seguros, advogados, juristas, actuários, mas também a quem tenha interesse nestas matérias e queira estudá-las, como é o caso dos estudantes de mestrado ou doutoramento na área dos seguros ou do sector financeiro.

PROGRAMA

I- INTRODUÇÃO

23-09-2024

[1] Direito dos seguros e *compliance* | 16h30-17h30

Margarida Lima Rego | NSL

[2] *Compliance* do sector financeiro – tendências e denominadores comuns | 18h-19h

Pedro Maia | FDUC

II – SISTEMA DE GOVERNAÇÃO

25-09-2024

[3] Orientações supranacionais em matéria de Governação das Empresas de Seguros (OCDE, EIOPA, IAIS) | 16h30-17h30

Hugo Isidro | Lusitania

[4] Requisitos gerais do sistema de governação | 18h-19h

Filipe Albuquerque Matos | FDUC

27-09-2024

[5] Políticas e códigos de conduta | 16h30-17h30

Francisco Rodrigues Rocha | FDUL

[6] Adequação das pessoas de dirigentes, fiscalizadores, responsáveis ou titulares de funções-chaves e do actuário responsável | 18h-19h

Maria Elisabete Gomes Ramos | FEUC

* sessão a leccionar no lugar da [13]

30-09-2024

[7] Reporte e divulgação pública de informação relativa a empresas de seguros | 16h30-17h30

Francisco Luís Alves | Fidelidade

[8] Sistema de gestão de riscos I – Requisitos gerais, política e função de gestão de riscos | 18h-19h

Francisco Rodrigues Rocha | FDUL

Inês Hildebrand | Victoria

CURSO MINISTRADO POR ENTIDADE FORMADORA
CERTIFICADA PELA ASF

para efeito de cumprimento do dever de formação e aperfeiçoamento
profissional contínuo ao abrigo da Lei da Distribuição de Seguros

02-10-2024

[9] Sistema de gestão de riscos II – Prevenção, deteção e reporte de situações de fraude; auto-avaliação | 16h30-17h30

Alda Correia | Generali Seguros

[10] Sistema de controlo interno I – Requisitos gerais e elementos do controlo interno | 18h-19h

Maria Elisabete Gomes Ramos | FEUC

04-10-2024

[11] Sistema de controlo interno II – Função de Verificação do Cumprimento (*Compliance*) | 16h30-17h30

Hugo Isidro | Lusitania

[12] Função de Auditoria Interna | 18h-19h

Sofia Costa | Ageas

07-10-2024*

[13] Subcontratação | 16h30-17h30

Francisco Rodrigues Rocha | FDUL

* sessão a leccionar no lugar da [6]

[14] Remuneração | 18h-19h

Maria Elisabete Gomes Ramos | FEUC

09-10-2024

[15] Participação interna e externa de irregularidades (*whistleblowing*) | 16h30-17h30

Maria Leonor Ruivo | FDUL

[16] Requisitos de governação específicos para grupos seguradores e resseguradores | 18h-19h

Ana Perestrelo de Oliveira | FDUL

Helena Vaz Pinto | VdA

11-10-2024

[17] Conflitos de interesses, transacções com partes relacionadas e preços de transferência | 16h30-17h30

* orador a designar

[18] ESG no sector segurador | 18h-19h

Francisco Luís Alves | Fidelidade

14-10-2024

[19] Requisitos de governação específicos em matéria de distribuição de seguros | 16h30-17h30

Inês de Oliveira Martins | FDUC

[20] Requisitos de governação específicos para entidades gestoras de fundos de pensões | 18h-19h

Francisco Rodrigues Rocha | FDUL



I CURSO AVANÇADO DE *COMPLIANCE* DE SEGUROS

23 DE SETEMBRO A 13 DE NOVEMBRO DE 2024

Coordenação: Margarida Lima Rego | Francisco Rodrigues Rocha

16-10-2024

[21] Fundos próprios, capital de solvência e capital mínimo | 16h30-17h30

Alexandre Soveral Martins | FDUC

[22] Investimentos | 18h-19h

*orador a designar

III – CONDUTA DE MERCADO E TRATAMENTO DE RECLAMAÇÕES

18-10-2024

[23] Concepção e aprovação de produtos de seguros | 16h30-17h30

José Alves de Brito | FDUL

[24] Política de tratamento e gestão de reclamações | 18h-19h

Francisco Luís Alves | Fidelidade

21-10-2024

[25] Provedoria do cliente e interlocutor privilegiado | 16h30-17h30

José Alves de Brito | FDUL

[26] Conduta de mercado no âmbito do sistema de governação. A Função Autónoma responsável pela Conduta de Mercado | 18h-19h

Francisco Luís Alves | Fidelidade

23-10-2024

[27] Publicidade de seguros | 16h30-17h30

Francisco Luís Alves | Fidelidade

[28] Registo central de seguros de vida, acidentes pessoais e operações de capitalização com beneficiários em caso de morte | 18h-19h

Francisco Luís Alves | Fidelidade

25-10-2024

[29] Práticas discriminatórias | 16h30-17h30

Luís Poças | Una

[30] Lei do Esquecimento | 18h-19h

Luís Poças | Una

28-10-2024

[31] Supervisão e registo de contratos de seguro | 16h30-17h30

Filipe Albuquerque Matos | FDUC

[32] Livro de reclamações | 18h-19h

Susana Almeida | IPL, apDC

29-10-2024*

[33] Requisitos de conduta de mercado específicos em matéria de PIBS | 16h30-17h30

Luís Poças | Una

*sessão a leccionar no lugar da [43]

[34] Requisitos de conduta de mercado em matéria de distribuição | 18h-19h

Inês de Oliveira Martins | FDUC

30-10-2024

[35] Direito da Concorrência dos seguros | 16h30-17h30

Lúcio Tomé Feteira | NSL

IV – EXERCÍCIO DE ACTIVIDADE EM PORTUGAL DE SEGURADORES SEDIADOS NOUTRO ESTADO-MEMBRO DA UE OU PAÍS TERCEIRO

31-10-2024*

[36] Sucursais | 16h30-17h30

Francisco Rodrigues Rocha | FDUL

[37] Livre prestação de serviços | 18h-19h

Francisco Rodrigues Rocha | FDUL

V – PBCFT/PADM, CORRUPÇÃO & SANÇÕES

04-11-2024

[38] Prevenção do Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo I | 16h30-17h30

Miguel da Câmara Machado | FDUL

[39] Prevenção do Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo II (seguros) | 18h-19h

Miguel da Câmara Machado | FDUL

Cláudia Carvalho | Victoria

06-11-2024

[40] Prevenção da Corrupção e Infracções Conexas | 16h30-17h30

Helena Bolina | NSL

[41] Sanções económicas e embargos | 18h-19h

Hugo Isidro | Lusitania

VI – PROTECÇÃO DE DADOS

08-11-2024

[42] Tratamento de dados no contexto da celebração do contrato | 16h30-17h30

Luís Poças | Una

[43] Tratamento de dados sensíveis | 18h-19h

Francisco Rodrigues Rocha | FDUL

*sessão a leccionar no lugar da [33]

11-11-2024

[44] Tratamento de dados para investigação de fraude | 16h30-17h30

Hugo Isidro | Lusitania

[45] Tratamento de dados para regularização do sinistro e pagamento da prestação | 18h-19h

Inês de Oliveira Martins | FDUC

13-11-2024

[46] Mediação e protecção de dados | 16h30-17h30

Graça Canto Moniz | NSL

[47] Encarregado de Protecção de Dados | 18h-19h

Pedro Madeira de Brito | FDUL