



Assessoria a Intermediários de Crédito



Enquadramento

No dia 1 de janeiro de 2018, entrou em vigor o regime jurídico sobre a atividade de intermediário de crédito e a prestação de serviços de consultoria relativamente a contratos de crédito ao consumo e a contratos de crédito à habitação.

Um conjunto significativo de regras aplicáveis ao exercício da atividade de intermediação de crédito entrará em vigor nesta data.

No entanto, quanto ao processo de autorização e registo junto do Banco de Portugal agora obrigatório, os intermediários de crédito que já desempenhem esta atividade poderão, durante o ano de 2018, continuar a exercê-la.

A PLMJ criou uma equipa especializada que se propõe apoiar intermediários de crédito através da prestação de um conjunto de serviços jurídicos com vista ao cumprimento das obrigações legais e regulamentares agora impostas.

A equipa criada por PLMJ resulta de uma vasta experiência acumulada na assessoria a intermediários de crédito, incluindo na preparação e adaptação ao novo enquadramento legal.

Em que consiste o serviço

Os intermediários de crédito deverão completar o seu processo de autorização e registo junto do Banco de Portugal até ao final do ano de 2018, sob pena de não poderem a continuar a exercer esta atividade. Nestes termos, recomendamos que o pedido de autorização seja entregue ao Banco de Portugal até ao final do primeiro semestre de 2017.

O processo de autorização variará de acordo com a atividade desempenhada (intermediação de crédito ao consumo e/ou crédito à habitação e prestação de serviços de consultoria) e **a respetiva categoria**: intermediários créditos vinculados, intermediários de crédito não vinculados e intermediários de crédito a título acessório.

A PLMJ propõe realizar uma análise casuística e preparar um conjunto de serviços jurídicos de assessoria no cumprimento do processo de autorização de intermediários de crédito junto do Banco de Portugal, incluindo o preenchimento dos formulários exigidos, reunião da documentação e análise da sua suficiência e igualmente de revisão dos contratos de vinculação e políticas de remuneração legalmente exigidas.

Deliverables

Os serviços a prestar por PLMJ incluem:

ASSESSORIA NO ÂMBITO DO PROCESSO DE AUTORIZAÇÃO JUNTO DO BANCO DE PORTUGAL

- 1 Processo de autorização de intermediário de crédito vinculado e de intermediário de crédito a título acessório;
- 2 Processo de autorização de intermediário de crédito não vinculado;
- 3 Processo de autorização de intermediários de crédito que prestem serviços de consultoria em contratos de crédito à habitação.

REVISÃO DOS CONTRATOS DE VINCULAÇÃO COM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO E POLÍTICAS DE REMUNERAÇÃO

- 1 Contratos de vinculação com instituições de crédito;
- 2 Políticas de remuneração de intermediários de crédito (quando exigíveis).

PLMJ pretende, com esta equipa especializada, **ajudar os intermediários de crédito no processo de adaptação a esta nova realidade**, com vista a proporcionar uma transição tão suave quanto possível, **procurando também eliminar o risco de os intermediários de crédito não estarem**, no final do prazo de transição, **em situação de cumprimento da nova regulamentação**.

PLMJ Finance

PLMJ Finance atua em todas as áreas de bancário, financeiro e mercado de capitais.

Nos segmentos de **bancário & financeiro**, a **equipa atua regulamente em operações** (nacionais e transfronteiriças) de **corporate finance**, **financiamento imobiliário**, **leveraged & acquisition finance**, **asset finance**, **project finance**, **financiamentos estruturados** e **trade finance**.

No segmento de **mercado de capitais**, PLMJ Finance **assessora regularmente em operações de emissão, aquisição e admissão e negociação de valores mobiliários** (*equity* e *debt*), incluindo ofertas públicas de distribuição e aquisição, titularização de créditos e EMTNs, **tendo atuado na maioria das principais operações do mercado português**.

Por outro lado, a equipa tem também atuado em temáticas de contencioso na área do direito bancário e mercado de capitais, incluindo no quadro de processos de resolução bancária. PLMJ Finance conta com **advogados com elevada especialização nas várias vertentes do Direito Penal**, com especial incidência nos tipos de ilícitos relacionados com a criminalidade económico-financeira, reconhecidos pela sua vasta experiência nos mais complexos e mediatizados processos nacionais. **Os advogados de PLMJ Finance têm estado particularmente envolvidos nas matérias de índole contraordenacional**, atuando quer ao nível da assessoria preventiva, quer ao nível da impugnação judicial das coimas aplicadas pelas respetivas autoridades de regulação, **oferecendo também serviços de auditoria para deteção de potenciais contingências**, quer ao nível do subsequente aconselhamento corretivo e de conformação com as melhores práticas.

Key contacts



HUGO ROSA FERREIRA

Sócio
Tel.: (+351) 213 197 561
hugo.rosaferreira@plmj.pt



BRUNO FERREIRA

Sócio
Tel.: (+351) 211 592 506
bruno.ferreira@plmj.pt



HUGO NUNES E SÁ

Associado Sénior
Tel.: (+351) 213 197 543
hugo.nunessa@plmj.pt



ANDRÉ ABRANTES

Associado Sénior
Tel.: (+351) 213 197 391
andre.abrantes@plmj.pt

PLMJ
um parceiro
de confiança

«A very good service, good expertise and a full team with experts in all areas. Efficient and reliable.»

Client reference from Chambers and Partners

Referência da Advocacia em Portugal e a nível internacional há 50 anos, PLMJ destaca-se pela **dedicação aos seus clientes, dinamismo**, capacidade de **inovação** e qualidade dos seus serviços, sendo uma Sociedade **coesa, solidária e competitiva**, orientada para a **prestação de serviços jurídicos de excelência**.

290 ADVOGADOS

50 ANOS DE EXPERIÊNCIA

SERVIÇOS JURÍDICOS *PREMIUM*

SERVIÇO 24/7



«There is not a single subject that the lawyers cannot handle. The firm has solid expertise, a good mix of seniority, a reputable name and long-term presence in the market.»

Client reference from Chambers and Partners



Prémios e reconhecimentos

Os Advogados que integram a Equipa de PLMJ Finance são internacionalmente reconhecidos como líderes na sua área de especialização.

MELHOR SOCIEDADE DE ADVOGADOS PORTUGUESA

Who's Who Legal 2017, 2016, 2015, 2011-2006

Chambers European Excellence Awards 2014, 2012, 2009, Top Ranked 2018-2015

MELHOR SOCIEDADE DE ADVOGADOS IBÉRICA

The Lawyer European Awards 2015, 2012

TOP 50 - SOCIEDADES DE ADVOGADOS MAIS INOVADORAS DA EUROPA

Financial Times - Innovative Lawyers Awards 2017-2011



O MUNDO PLMJ NUM ÚNICO PORTAL

Visite www.plmj.com e registe-se para ter acesso a divulgação de notas informativas, guias de investimento, seminários, conferências, *business breakfasts*, exposições e muitas outras notícias e eventos do seu interesse.



ANGOLA • CHINA/MACAO • CAPE VERDE • GUINEA-BISSAU • MOZAMBIQUE • PORTUGAL • SÃO TOMÉ AND PRÍNCIPE
REP OFFICES: SWITZERLAND • UNITED KINGDOM

