

FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADE E DESAFIOS



II Fórum Crédito e Educação Financeira

Pedro Duarte Neves
Vice-Governador do Banco de Portugal

20 de fevereiro de 2013



Banco de Portugal

EUROSISTEMA



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- A importância estratégica da formação financeira para a estabilidade financeira
- As iniciativas de informação e formação financeira do Banco de Portugal
- A formação financeira como pilar complementar à regulação dos mercados bancários de retalho





FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- A importância estratégica da formação financeira para a estabilidade financeira



- ✓ **A formação financeira é importante para a estabilidade financeira**
 - A formação financeira contribui para que os cidadãos estejam mais informados quando tomam decisões financeiras. O maior nível de informação e de formação financeira pode permitir:
 - a gestão mais eficiente do orçamento familiar
 - a escolha de produtos e serviços financeiros mais adequados, pela melhor compreensão das características e dos riscos produtos
 - a melhoria dos hábitos de poupança
 - o recurso responsável ao crédito, evitando situações de incumprimento
 - A atuação esclarecida dos cidadãos nos mercados bancários de retalho, ao promover uma afetação mais eficiente dos recursos e uma seleção mais adequada de produtos bancários:
 - tem benefícios financeiros individuais diretos; e
 - contribui para a estabilidade financeira da economia



- ✓ **A relevância da formação financeira é amplamente reconhecida a nível internacional**
 - A nível internacional, tem sido crescente a importância que bancos centrais e supervisores financeiros atribuem à formação financeira, envolvendo-se diretamente:
 - na promoção de iniciativas de formação financeira
 - na definição e dinamização de estratégias nacionais de formação financeira
 - A crise financeira e económica, ao evidenciar o impacto negativo de decisões financeiras inadequadas, veio reforçar a relevância da formação financeira:
 - a **maior diversidade e complexidade de produtos financeiros** não foi devidamente apreendida e avaliada pelos consumidores financeiros, que adquiriram por vezes produtos pouco ajustados às suas necessidades; situação agravada pelo acesso cada vez mais generalizado aos mercados bancários de retalho
 - o **recurso ao crédito** nos anos que antecederam a crise revelou-se excessivo, conforme evidenciado pelos elevados níveis de endividamento e de incumprimento
 - os **baixos níveis de poupança** revelam-se insuficientes para responder às maiores responsabilidades dos cidadãos com a reforma, a saúde e a instabilidade no mercado de trabalho



- ✓ O Banco de Portugal atribui uma importância estratégica à formação financeira
 - O Banco de Portugal reconhece que a formação financeira promove uma cidadania financeira ativa e, por esta via, contribui para a estabilidade financeira
 - O Banco de Portugal integrou a informação e formação financeira nas suas funções de supervisão comportamental, em complemento com a regulação e fiscalização dos mercados bancários de retalho
 - O Banco de Portugal tem desenvolvido, desde 2008, um conjunto de iniciativas de informação e formação financeira, incluindo a criação do **Portal do Cliente Bancário**, a publicação de materiais sobre temas relevantes dos mercados bancários de retalho e a participação no **Plano Nacional de Formação Financeira**
 - O Banco de Portugal conduziu, em 2010, o **Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa**, com o objetivo de efetuar o diagnóstico dos conhecimentos, atitudes e comportamentos financeiros da população



- ✓ O Inquérito à Literacia Financeira da População Portuguesa foi um instrumento de diagnóstico
 - Os resultados do Inquérito confirmam a importância da atuação ao nível da formação financeira dos cidadãos, ao evidenciarem, nomeadamente:
 - **baixos níveis de conhecimentos financeiros:** sobre conceitos básicos relevantes para a tomada de decisões financeiras (e.g.: definição de Euribor, de *spread*, análise de extratos de conta, grau de risco associado a aplicações financeiras)
 - **reduzidos hábitos de poupança:** em linha com os dados macroeconómicos sobre a taxa de poupança, os resultados mostraram fraca propensão para a poupança, especialmente numa perspetiva de médio e longo prazo
 - **insuficiente compreensão da informação financeira recebida:** não obstante a leitura da informação contratual e pré-contratual a maioria dos portugueses desconhece a taxa cobrada pelos seus empréstimos ou a remuneração dos seus depósitos
 - **dificuldades na avaliação e seleção de produtos financeiros:** o conselho de familiares e amigos, o aconselhamento ao balcão ou mesmo aspetos logísticos surgem como principais critérios de seleção, em detrimento de outros mais rigorosos baseados no custo ou remuneração esperada





FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- As iniciativas de informação e formação financeira do Banco de Portugal



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

✓ O Portal do Cliente Bancário (PCB) é permanentemente um canal de informação e formação financeira

- O PCB foi criado, em 2008, para difundir materiais e prestar serviços aos clientes bancários
- O PCB divulga o enquadramento legal e regulamentar dos mercados bancários de retalho e disponibiliza publicações de informação e formação financeira
- O PCB acompanha a densificação do quadro legal e regulamentar, sendo de destacar, entre os mais recentes conteúdos:

- O **Regime Geral e o Regime Extraordinário do Incumprimento** de contratos de crédito por particulares
- O novo **Regime dos Serviços Mínimos Bancários**
- As novas funcionalidades de pesquisa e a remuneração dos **depósitos indexados e duais**

The screenshot shows the 'Portal do CLIENTE BANCÁRIO' of Banco de Portugal. The header includes the bank's logo and navigation links. The main content area is divided into several sections: 'ACessos rápidos' with links to legal and regulatory information; 'Remuneração dos depósitos indexados e duais' featuring a calculator icon and a call to action; 'NOTÍCIAS' with a list of recent updates; and a sidebar with 'CONSULTA DE PRECISADOS', 'SIMULADORES', and 'FORMULÁRIOS'. A right-hand sidebar contains a 'PORTAL TODOS CONTAM' banner, a 'RELATÓRIOS DE SUPERVISÃO COMPORTAMENTAL' link, and a 'PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA' link with a phone number '707 201 409' for a telephone service.



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- ✓ O Banco de Portugal publica regularmente materiais de formação financeira
 - O Banco de Portugal iniciou, em 2011, a publicação de desdobráveis sobre produtos de poupança e de crédito
 - Recentemente foram publicados:
 - A brochura sobre os **Regime Geral e o Regime Extraordinário do Incumprimento**
 - O desdobrável e a brochura sobre os **Serviços Mínimos Bancários**



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- ✓ O Banco de Portugal participa ativamente no Plano Nacional de Formação Financeira
 - O Banco de Portugal, em conjunto com a Comissão do Mercado de Valores Mobiliários e o Instituto de Seguros de Portugal, dinamiza o Plano Nacional de Formação Financeira
 - O Plano desenvolveu, em 2012, um vasto conjunto de iniciativas:



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

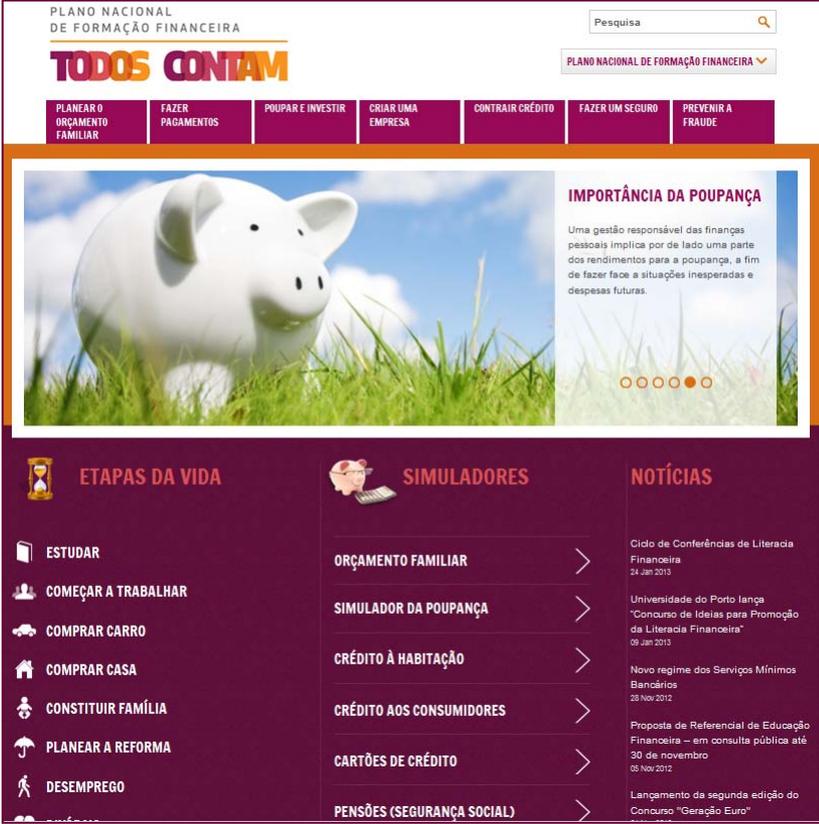
- ✓ Os Princípios Orientadores definem critérios para as Iniciativas de Formação Financeira no Plano
 - O Plano envolve entidades do sector público e privado na promoção de iniciativas de formação financeira
 - A participação de múltiplas entidades exige a definição de critérios para garantir a **qualidade e isenção das iniciativas integradas no Plano**
 - A atuação do setor financeiro em iniciativas do Plano tem de obedecer a princípios e regras que impeçam possíveis conflitos de interesse com objetivos comerciais destas instituições
 - Os “Princípios” estabelecem critérios de rigor, imparcialidade e isenção das **iniciativas** e condições de utilização do logo e marca da entidade promotora
 - Os “Princípios” foram adotados pelo **Ministério da Educação e Ciência** para as ações de formação de entidades externas em meio escolar



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

✓ O Portal “Todos Contam” é o portal do Plano Nacional de Formação Financeira

- O Portal “Todos Contam” foi lançado a 9 de julho de 2012 pelos três supervisores financeiros, sendo:
 - um instrumento de formação financeira; e
 - uma plataforma para a divulgação de iniciativas das entidades parceiras do Plano
- O Portal “Todos Contam” contém:
 - conteúdos de formação financeira organizados por temas e de acordo com as etapas da vida que implicam decisões financeiras (e.g. estudar, comprar casa, planear a reforma)
 - simuladores (e.g. orçamento familiar, poupança, crédito à habitação e ao consumo)
 - notícias sobre eventos importantes
 - Biblioteca e Biblioteca Júnior



PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM

Pesquisa

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

PLANEAR O ORÇAMENTO FAMILIAR FAZER PAGAMENTOS POUPAR E INVESTIR CRIAR UMA EMPRESA CONTRAIR CRÉDITO FAZER UM SEGURO PREVENIR A FRAUDE

IMPORTÂNCIA DA POUPANÇA

Uma gestão responsável das finanças pessoais implica por de lado uma parte dos rendimentos para a poupança, a fim de fazer face a situações inesperadas e despesas futuras.

ETAPAS DA VIDA

ESTUDAR

COMEÇAR A TRABALHAR

COMPRAR CARRO

COMPRAR CASA

CONSTITUIR FAMÍLIA

PLANEAR A REFORMA

DESEMPREGO

SIMULADORES

ORÇAMENTO FAMILIAR

SIMULADOR DA POUPANÇA

CRÉDITO À HABITAÇÃO

CRÉDITO AOS CONSUMIDORES

CARTÕES DE CRÉDITO

PENSÕES (SEGURANÇA SOCIAL)

NOTÍCIAS

Ciclo de Conferências de Literacia Financeira
24 Jan 2013

Universidade do Porto lança "Concurso de Ideias para Promoção da Literacia Financeira"
09 Jan 2013

Novo regime dos Serviços Mínimos Bancários
28 Nov 2012

Proposta de Referencial de Educação Financeira – em consulta pública até 30 de novembro
03 Nov 2012

Lançamento da segunda edição do Concurso "Geração Euro"



- ✓ O CNSF e o Ministério da Educação e Ciência promoveram o “Concurso Todos Contam”



- O “Concurso Todos Contam” foi lançado em setembro de 2012 para premiar os melhores projetos de formação financeira a implementar nas escolas durante o ano letivo 2012/2013
- Foram atribuídos cinco prémios, para o 1.º, 2.º e 3.º ciclos do ensino básico, para o ensino secundário e um prémio especial do Júri para alunos integrados no Currículo Específico Individual
- O Concurso teve grande adesão das escolas de quase todos os distritos do país



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

✓ O Dia da Formação Financeira foi assinalado a 31 de outubro de 2012

- As entidades parceiras do Plano juntaram-se no dia 31 de outubro para assinalar o Dia da Formação Financeira (o Dia Mundial da Poupança)
- O objetivo foi sensibilizar a população para a importância da literacia financeira e divulgar as iniciativas de formação financeira desenvolvidas pelos parceiros do Plano
- Incluiu diversas atividades realizadas em **Lisboa e no Porto:**
 - conferências e *workshops*
 - jogos iterativos e peças de teatro com conteúdos pedagógicos, distribuição de informação sobre tópicos de literacia financeira,...





FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- ✓ O Referencial de Educação Financeira resulta de uma parceria entre o Ministério da Educação e Ciência e o Conselho Nacional de Supervisores Financeiros
 - O Referencial de Educação Financeira para a Educação Pré-Escolar, o Ensino Básico e Secundário e a Educação e Formação de Adultos Financeira é um **enquadramento para a introdução de conteúdos de educação financeira nas escolas, adaptados aos vários níveis de ensino**
 - Os estudantes do ensino básico e secundário são um público-alvo do Plano, uma vez que a introdução da formação financeira nas escolas permite:
 - dotar os jovens com uma capacidade crítica que lhes será útil durante toda a vida
 - iniciar cedo a formação financeira de um grupo com acesso a produtos financeiros numa idade cada vez mais jovem
 - O Referencial de Educação Financeira foi apresentado no Dia da Formação Financeira (31 de outubro) e esteve em **consulta pública** em novembro de 2012



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

✓ O Referencial de Educação Financeira resulta de uma parceria entre o Ministério da Educação e Ciência e o Conselho Nacional de Supervisores Financeiros

▪ **Temas abordados no Referencial de Educação Financeira:**

- planeamento e gestão do orçamento familiar
- sistema financeiro e produtos básicos
- poupança
- crédito
- ética e direitos e deveres



- ✓ O Plano tem um vasto programa de trabalho para 2013 que assume como novos desafios
 - Continuar a desenvolver esforços para **integrar novos parceiros** com experiência e vocação na área da formação financeira e dispostos a enquadrar a sua atuação nos “Princípios Orientadores” do Plano
 - **Avaliar o impacto das iniciativas de formação financeiras** desenvolvidas, procurando:
 - monitorizar a implementação das iniciativas
 - aferir se os objetivos definidos foram atingidos
 - identificar o tipo de iniciativas e os métodos de implementação mais eficientes
 - Prosseguir o trabalho com o Ministério da Educação e Ciência com vista à **introdução da formação financeira nas escolas**, envolvendo:
 - ações de sensibilização junto das escolas
 - desenvolvimento de materiais pedagógicos
 - formação de professores





FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- A formação financeira como pilar complementar à regulação dos mercados bancários de retalho



✓ A regulação dos mercados bancários de retalho

- O Banco de Portugal considera a formação financeira e a regulação dos mercados bancários de retalho como áreas de intervenção estratégicas complementares
- O Banco de Portugal tem vindo a criar um quadro normativo destinado a reforçar os deveres de informação das instituições de crédito nas várias fases de comercialização dos produtos e serviços bancários através da criação de regras relativas à publicidade e aos deveres de informação nas fases pré-contratual, contratual e durante a vigência do contrato
- O enquadramento normativo envolve os vários produtos e serviços bancários
- Em 2012, na sequência da legislação publicada, a intervenção regulamentar do Banco de Portugal foi particularmente significativa nas seguintes áreas:
 - **Serviços Mínimos Bancários**
 - **Regime Geral e Regime Extraordinário do Incumprimento** de créditos por parte de clientes particulares



- ✓ O Banco de Portugal densificou a regulação dos mercados bancários de retalho
 - **Publicidade** – definição de deveres de informação para assegurar o rigor, transparência e equilíbrio nas mensagens publicitárias (Aviso n.º10/2008)
 - **Preçário** – harmonização da informação e do formato dos preçários (Aviso n.º 8/2009 e Instrução n.º 21/2009)
 - Nos vários **produtos bancários** foram definidos deveres de informação pré-contratual, contratual e durante a vigência do contrato, nomeadamente
 - **Depósitos bancários** - deveres de informação na comercialização de depósitos bancários simples (Aviso n.º 4/2009) e de depósitos indexados e duais (Aviso n.º 5/2009) e regulamentação sobre as características dos depósitos bancários” (Aviso n.º 6/2009)
 - **Crédito à habitação e outros créditos hipotecários** - definição do formato de Ficha de Informação Normalizada e do momento para a sua entrega – simulação e aprovação do crédito (Aviso n.º 2/2010 e Instrução 10/2010, alterados pelo Aviso n.º 16/2012 e Instrução 45/2012)
 - **Crédito aos consumidores** – definição do formato de Ficha de Informação Normalizada (Instrução n.º 8/2009), sistematização das regras de cálculo da TAEG (Instrução n.º 11/2009) e reporte de informação para efeito de cálculo de taxas máximas (Instrução n.º 12/2009)



✓ O novo Regime dos Serviços Mínimos Bancários (SMB)

- O novo regime dos SMB permite o acesso a serviços bancários essenciais a um custo relativamente reduzido
- O novo regime passou a ser acessível, não só a quem não tem qualquer conta de depósito à ordem, mas também a quem tenha apenas uma conta
- Os SMB incluem:
 - abertura e manutenção de conta de depósitos à ordem
 - cartão de débito para gestão da conta à ordem
 - movimentação da conta através de caixas automáticas, serviço de *homebanking* e balcões da instituição de crédito
 - realização de operações de levantamento e depósitos, pagamento de bens e serviço, débitos diretos e transferências intrabancárias nacionais
- O Banco de Portugal regulamentou os deveres de informação das instituições de crédito na divulgação da sua adesão a este regime e a publicitação das respetivas condições de acesso



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- ✓ O Banco de Portugal divulga informação e realiza ações de formação sobre o novo regime dos Serviços Mínimos Bancários

The screenshot shows the 'Portal do CLIENTE BANCÁRIO' of Banco de Portugal. The main navigation bar includes 'DIREITOS DOS CLIENTES', 'INSTITUIÇÕES BANCÁRIAS', 'PRODUTOS BANCÁRIOS', 'TAXAS DE JURO', 'NOTAS E MOEDAS', 'RESPONSABILIDADES DE CREDITO', 'RESTRIÇÃO AO USO DE CHEQUE', 'SERVIÇOS DE DEPÓSITO', 'RECLAMAÇÕES', and 'PUBLICAÇÕES'. A central banner highlights 'Serviços Mínimos Bancários' with the text: 'Conheça o novo enquadramento regulamentar dos serviços mínimos bancários. Está também disponível um desdobrável sobre os direitos e deveres dos clientes bancários que pretendam aceder a este regime.' Below this, there are sections for 'NOTÍCIAS' and 'CONSULTA DE PREÇÁRIOS'.

The screenshot displays the 'PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA' website. It features the 'TODOS CONTAM' logo and a search bar. Below the logo, there are several service categories: 'PLANEAR O ORÇAMENTO FAMILIAR', 'FAZER PAGAMENTOS', 'POUPAR E INVESTIR', 'CRIAR UMA EMPRESA', 'CONTRAIR CRÉDITO', 'FAZER UM SEGURO', and 'PREVENIR A FRAUDE'. A large image shows three people at an ATM. To the right, there is a section for 'SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS' with the text: 'Conheça as novas regras dos serviços mínimos bancários. Está também disponível um desdobrável sobre os direitos e deveres dos clientes bancários que pretendam aceder a este regime.'

The image shows a brochure titled 'SERVIÇOS MÍNIMOS BANCÁRIOS' with the subtitle 'Direitos & Deveres'. The brochure features a grid of images showing people in various settings. The Banco de Portugal logo and 'EUROSISTEMA' are visible at the bottom.



✓ O Regime Geral e o Regime Extraordinário do Incumprimento

- O Banco de Portugal tem vindo a regulamentar o Regime Geral e o Regime Extraordinário do Incumprimento de contratos de crédito por particulares
- O Banco de Portugal tem vindo também a divulgar os novos regimes e a apoiar a sua implementação
- O Portal do Cliente Bancário e o Portal “Todos Contam” divulgam os direitos e deveres dos clientes bancários introduzidos por estes novos regimes
- O Banco de Portugal colabora também na formação da Rede de Apoio ao Cliente Endividado (RACE)

• A deteção precoce de indícios de risco de incumprimento é determinante para o sucesso de medidas que procurem prevenir a sua ocorrência

• Medidas adequadas para a resolução de situações de incumprimento podem evitar a emergência de riscos sistémicos



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADES E DESAFIOS

- ✓ O Banco de Portugal divulga informação e realiza ações de formação sobre os novos Regimes do Incumprimento

The screenshot shows the 'Portal do CLIENTE BANCÁRIO' of Banco de Portugal. The header includes the bank's logo and navigation links like 'INÍCIO', 'AJUDA', 'RSS', 'GLOSSÁRIO', 'PERGUNTAS FREQUENTES', 'MAPA DO SITE', 'CONTACTOS', 'LINKS', and a search bar. A main navigation bar lists various services such as 'DIREITOS DOS CLIENTES', 'INSTITUIÇÕES BANCÁRIAS', 'PRODUTOS BANCÁRIOS', 'TAXAS DE JURO', 'NOTAS E MOEDAS', 'RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO', 'RESTRIÇÃO AO USO DE CRÉDITO', 'SERVIÇOS DE DIFUSÃO', 'RECLAMAÇÕES', and 'PUBLICAÇÕES'. A central banner features the headline 'Regras para apoio a situações de sobre-endividamento' and 'NOVO REGIME DO INCUMPRIMENTO'. To the left, there is a sidebar with 'ACESSOS RÁPIDOS' and 'CONSULTA DE PREÇÁRIOS'. To the right, there are sections for 'PORTAL TODOS CONTAM' and 'RELATÓRIOS DE SUPERVISÃO COMPORTAMENTAL'.

The screenshot displays the 'PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA' website, branded as 'TODOS CONTAM'. It features a search bar and a navigation menu with categories: 'PLANEAR O ORÇAMENTO FAMILIAR', 'FAZER PAGAMENTOS', 'POUPAR E INVESTIR', 'CRIAR UMA EMPRESA', 'CONTRAIR CRÉDITO', 'FAZER UM SEGURO', and 'PREVENIR A FRAUDE'. The main content area includes a large image of three people looking at a laptop, with the headline 'NOVAS REGRAS NO APOIO A SITUAÇÕES DE SOBRE-ENDIVIDAMENTO'. Below the image, there are navigation buttons for 'ETAPAS DA VIDA', 'SIMULADORES', and 'NOTÍCIAS'.

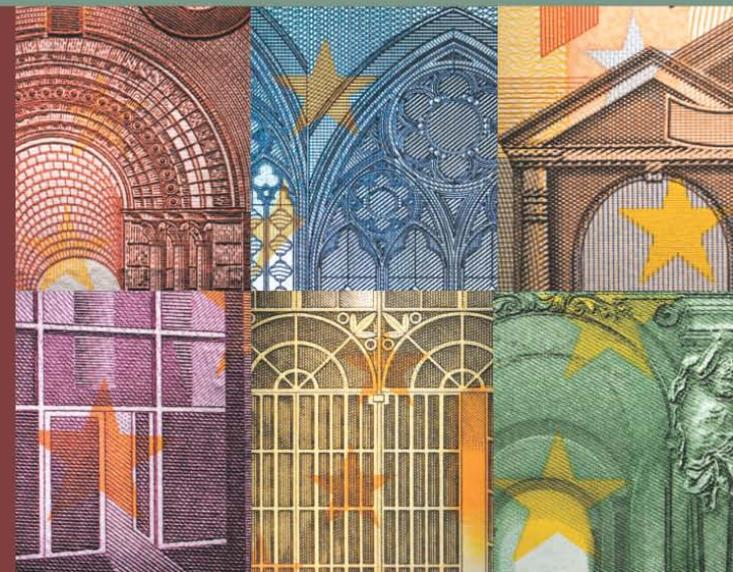
The graphic has a blue header with the text 'PREVENÇÃO E GESTÃO'. Below the header, it reads 'DO INCUMPRIMENTO DE CONTRATOS DE CRÉDITO CELEBRADOS COM CLIENTES BANCÁRIOS PARTICULARES'. At the bottom right, there is the Banco de Portugal logo and the text 'Banco de Portugal EURO SISTEMA'.



- ✓ O Banco de Portugal vai intensificar a sua atuação na formação financeira
 - Novas publicações sobre materiais (in)formativos sobre temas dos mercados bancários de retalho
 - Dinamização de ações de formação em projetos na área de atuação do Banco de Portugal e em iniciativas integradas no Plano Nacional de Formação Financeira
 - Desenvolvimento do projeto **Museu do Dinheiro também vocacionado para a formação financeira**
 - O Museu do Dinheiro do Banco de Portugal terá uma sala com jogos interativos e outros materiais pedagógicos para a formação financeira e será um local privilegiado para a realização de ações de formação financeira



FORMAÇÃO FINANCEIRA EM PORTUGAL: REALIDADE E DESAFIOS



II Fórum Crédito e Educação Financeira

Pedro Duarte Neves
Vice-Governador do Banco de Portugal

20 de fevereiro de 2013



Banco de Portugal

EUROSISTEMA