



UNIVERSIDADE JOSÉ EDUARDO DOS SANTOS

FACULDADE DE DIREITO

HUAMBO

DEPARTAMENTO DE INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA E PUBLICAÇÕES

A EMERGÊNCIA DO DIREITO BANCÁRIO E SEU IMPACTO NO SISTEMA FINANCEIRO ANGOLANO



EURI VENÂNCIO ISRAEL JÚNIOR

HUAMBO, 2019

UNIVERSIDADE JOSÉ EDUARDO DOS SANTOS

FACULDADE DE DIREITO

HUAMBO

DEPARTAMENTO DE INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA E PUBLICAÇÕES

**EMERGÊNCIA DO DIREITO BANCÁRIO E SEU IMPACTO NO SISTEMA
FINANCEIRO ANGOLANO**

**Monografia apresentada à Faculdade de
Direito da Universidade José Eduardo dos
Santos como requisito de obtenção do grau
de Licenciado em Direito**

Registo n.º ____/____

AUTOR: EURI VENÂNCIO ISRAEL JÚNIOR

ORIENTADOR: GABRIEL FAUSTINO TCHILEMA

CO-ORIENTADOR: VITOR CHISSINGUI

HUAMBO, 2019

DEDICATÓRIA

À minha Mãe, Alda Mimososa Israel Júnior, que muito cedo faleceu, mas que me ensinou que na vida a honestidade, a sinceridade, seriedade e a competência são alicerces do sucesso.

Ao meu Pai, Paulo Júnior, que sempre me acompanhou e me guiou e não se inibe de me chamar a atenção que sempre entende ser pertinente.

À minha família, amigos e colegas, que me têm acompanhado ao longo desses anos.

AGRADECIMENTOS

À Deus Pai, por me ter inspirado, iluminado e acompanhado neste longo percurso.

À minha Família por estarem sempre presentes nos momentos difíceis e por prestarem o seu carinho e apoio de forma incondicional.

Aos meus Orientadores, Doutor Gabriel Faustino Tchilema e Vitor Chissingui, que não pouparam esforços e sabedoria para me orientar e guiar neste desafio.

Aos companheiro e amigos, pelo suporte emocional, compreensão, pelos momentos passados juntos e pela forma abnegada e incansável que me apoiaram durante este percurso.

RESUMO

Esta pesquisa foi realizada no sector bancário Angolano e teve como objectivo compreender o Direito Bancário e as suas repercussões no Sistema Financeiro Angolano. Com base numa amostra de 26 bancos comerciais autorizados a operar em Angola, com a utilização tipo de pesquisa bibliográfico, do modelo de investigação quali-quantitativo, com o método dedutivo como estratégia de investigação e, recorrendo a instrumento como a observação e uma ferramenta chamada *mystery shopping*.

Palavras-chave: Sistema Financeiro, Instituições Financeiras, Instituições Financeiras Bancárias, Direito Bancário, Bancos.

SUMMARY

This research was conducted in the Angolan banking sector and aimed to understand Banking Law and its repercussions on the Angolan Financial System. Based on a sample of 26 commercial banks authorized to operate in Angola, using the type of bibliographic research, the qualitative-quantitative research model, with the deductive method as a research strategy and using an instrument such as observation and a tool called mystery shopping

Key words: Financial System, Financial Institutions, Banking Financial Institutions, Banking Law, Banks.

SIGLAS E ABREVIATURAS

ARTS- Artigos

ARSEG- Agência Angolana de Regulação e Supervisão de Seguro

BNA – Banco Nacional de Angola

BPC- Banco de Poupança e Crédito

BFA- Banco de Fomento de Angola

BAI- Banco de Investimento Africano

CRA- Constituição da República de Angola

CMC- Comissão de Mercado de Capitais

IF- Instituições Financeiras

IFM- Instituições Financeiras Monetárias

LBIF- Lei de Base das Instituições Financeiras

LGAS- Lei Geral da Actividade Seguradora

LO- Lei Orgânica

LBNA- Lei do Banco Nacional de Angola

IVA- Imposta de Valor Acrescentado

Kz- Kuanzas

KYC- Know Your Costumer

KYT- Know Your Transation

KYP- Know your Process

ONU- Organização das Nações Unidas

PM- Políticas Monetárias

PIB- Produto Interno Bruto

SEF- Saneamento Económico e Financeiro