

O **óbito de um interveniente** em contratos bancários tem **implicações na atividade da instituição de crédito** que é importante conhecer para ser possível a adoção de boas práticas neste âmbito.

As alterações decorrentes deste facto têm impacto tanto ao nível das operações passivas, em especial, na **conta e depósito bancário**, quer no âmbito das operações ativas, em que o **falecimento** de um **mutuário**, de um **fiador** ou de um **avalista** tem **consequências bastante distintas**.

# HERANÇA E HABILITAÇÃO DE HERDEIROS PARA NÃO JURISTAS

## Impacto nas Operações Bancárias

SAVE THE DATE

2020

18 MAR LISBOA



## INFORMAÇÕES

Teresa Corales  
t.corales@ifb.pt

+351 217 916 278

Av. da República, 35 – 8º  
1050-186 Lisboa

FORMAÇÃO INTERMÉDIA

OPERAÇÕES E TÉCNICAS  
BANCÁRIAS**Objetivos:**

Dotar os participantes com conhecimentos sobre os impactos do falecimento de um interveniente em conta bancária e/ou em operações de crédito bem como os procedimentos corretos a adotar em cada situação.

**Inscreva-se já!**

# HERANÇA E HABILITAÇÃO DE HERDEIROS PARA NÃO JURISTAS

## Impacto nas Operações Bancárias

### DESTINATÁRIOS

Colaboradores da Área Comercial, Diretores Comerciais, Gerentes e Subgerentes, Quadros e Técnicos das Áreas de Validação de Contas Bancárias, Recuperação de Crédito e de Contencioso, Inspeção e Auditoria, e todos os colaboradores que, no desempenho das suas funções, sejam confrontados com casos de óbito de interveniente em contratos bancários.

**DURAÇÃO:** 7 horas

**HORÁRIO:** 09h00 – 12h30 | 13h30 – 17h00

**LOCAL:** Av. Barbosa du Bocage, 87 - Lisboa

**PREÇO:** Associado APB – 410 €

Tabela Geral – 473 €



FORMAÇÃO INTERMÉDIA

OPERAÇÕES E TÉCNICAS BANCÁRIAS

### ENQUADRAMENTO

O **óbito de um interveniente** em contratos bancários **tem implicações na atividade da instituição de crédito** que é importante conhecer para ser possível a adoção de boas práticas neste âmbito.

As alterações decorrentes deste facto têm **impacto** tanto ao nível das operações passivas, em especial, na **conta e depósito bancário**, quer no âmbito das operações ativas, em que o **falecimento** de um **mutuário**, de um **fiador** ou de um **avalista** tem **consequências bastante distintas**.

Com este curso o Instituto de Formação Bancária pretende alertar os colaboradores bancários para estas situações, munindo-os de conhecimentos que permitam a adoção das melhores práticas neste âmbito.

Contribua para o seu aperfeiçoamento profissional nesta área e inscreva-se já!

### PROGRAMA

1. Enquadramento
  - Noções Essenciais sobre Heranças e Partilhas
  - Balcão de Heranças e Partilhas – Breve Enquadramento
2. O Falecimento de Interveniente em Conta Bancária
  - Titularidade Vs Representação
  - Impacto nas Relações com o Banco
  - Procedimentos a Adotar
  - Conta do Falecido Vs Conta de Herança Indivisa
  - Sigilo Bancário Vs Prestação de Informações aos Interessados
3. O Falecimento de Interveniente em Contrato de Crédito Bancário
  - Mutuário Vs Fiador Vs Avalista
  - Responsabilidade pelo Pagamento da Dívida
  - Impacto nas Relações com o Banco e Procedimentos a Adotar em Cada Caso
  - Sigilo Bancário Vs Prestação de Informações aos Interessados



FULL MEMBER OF

